

FINTECHS ET ASSURTECHS : L'HEURE DU BILAN

Repositionnement, internationalisation, regroupements, abandons... : quelles évolutions stratégiques et quelles perspectives ?

Évolutions technologiques, changement des habitudes de consommation et des attentes... : les bouleversements sont nombreux pour les secteurs de la banque, de l'assurance et la finance. D'autant qu'apparaissent depuis plusieurs années de nouveaux acteurs innovants, les fintechs et les assurtechs, qui cherchent à se faire une place et à rebattre les cartes sur le marché. Paiement mobile, néo-banques, assurance collaborative, à la demande... : ces nouveaux acteurs proposent de nouveaux modèles bancaires et assurantiels. Mais ils vont plus loin en réinventant la façon de penser ces produits, de les distribuer et plus largement en cherchant à améliorer les différentes étapes de la chaîne de valeur.

Positionnements et repositionnements

La première vague de fintechs et d'assurtechs s'était majoritairement positionnée sur des activités de niche, à destination des clients finaux, consommateurs ou entreprises. Les startups visaient généralement à répondre à un besoin spécifique, non couvert par les acteurs traditionnels ou mal couvert. Aujourd'hui, une grande partie des fintechs et assurtechs, en particulier celles qui ont été créées plus récemment, ne se positionnent plus comme des concurrents directs des acteurs financiers. Elles sont de plus en plus souvent des partenaires, y compris celles positionnées sur la distribution.

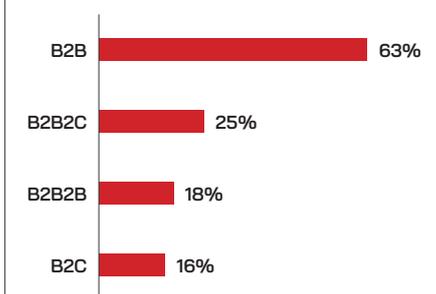
Reconfiguration de l'offre

Les modèles B2C et B2B2C ne s'opposent toutefois pas, de nombreuses fintechs et assurtechs proposent à la fois une offre



à destination de la clientèle finale, distribuent cette offre, en marque blanche ou non, au travers des banques ou des assureurs et fournisseurs également leur technologie à ces acteurs traditionnels. Mais, ce qui est certain, c'est que de nombreux acteurs ont été contraints de pivoter, d'autres ont disparu, et seules quelques fintechs et assurtechs semblent avoir réussi à s'imposer. Dès lors, quel bilan peut-on établir pour ces jeunes pousses de la banque et de l'assurance ? Quelles sont les forces en place ? Certains acteurs peuvent-ils se faire une réelle place sur le marché, ou ces startups ont-elles vocation à se positionner comme partenaires des banques et des assureurs ? Quels sont les enjeux auxquels les fintechs et assurtechs font face ? Enfin, quels enseignements peut-on tirer de ce qu'il se passe à l'étranger ?

Les marchés adressés par les fintechs et les assurtechs



Source : étude menée par Finance Innovation et Truffe Capital avec la société Spoking Polls sur la base d'un fichier cible de 200 assurtech/fintech ayant levé au moins deux millions d'euros avant fin 2020 et/ou atteignant un niveau de chiffre d'affaires considéré comme significatif. 111 entretiens plus poussés ont été menés pour établir ce classement



Sommaire de l'étude

Aller à l'essentiel : synthèse de l'étude et perspectives d'évolution

Les drivers de l'innovation

Innovations technologiques, évolution des attentes et des habitudes de consommation, réglementation...

Les nouveaux modèles dans la banque et de l'assurance

- Le panorama des principales fintechs et assuretechs françaises : caractéristiques, positionnement, stratégies...
- La place des fintechs et des assuretechs dans les secteurs de la banque et de l'assurance
- Les enseignements des modèles gagnants à l'étranger

Les évolutions stratégiques des startups de la banque et de l'assurance

- Les différents positionnements stratégiques (modèles B2C, B2B, B2B2C) : avantages et inconvénients, repositionnements...
- Les nouvelles logiques de distribution : 100% digital,

partenariats avec acteurs traditionnels, entre fintechs et assuretechs, avec des entreprises hors secteurs de la banque et de l'assurance

- Les autres axes stratégiques pour capter la clientèle
- La diversification vers de nouveaux segments de la banque et de l'assurance ...

Quelles perspectives à l'horizon 2025 ?

- A quels enjeux et à quelles problématiques les assuretechs et fintechs doivent-elle répondre ? Perception de ces startups par les Français, coûts d'acquisition, rentabilité...
- Vers l'internationalisation des startups françaises ?
- Quelles réactions des acteurs traditionnels face à la montée en puissance de certains modèles de fintechs et d'assurtechs ?

À PROPOS DES ECHOS ÉTUDES

Les Echos Études est le pôle d'expertise sectorielle du Groupe Les Echos, spécialisé dans la réalisation d'études de marché, d'analyses concurrentielles et de diagnostics d'entreprises. Nous accompagnons depuis plus de 35 ans les acteurs publics et privés dans la compréhension de leurs marchés, leurs réflexions stratégiques et la vision prospective de leur métier.

VOUS SOUHAITEZ RECEVOIR UN EXTRAIT DE L'ÉTUDE, CONTACTEZ LE :

Service Client : tél. 01 49 53 63 00 ou par mail : etudes@lesechos.fr

Service Presse : Charlotte Saiman tél. 01 87 39 76 35 ou par mail : csaiman@lesechos.fr

La reproduction de tout ou partie de ce communiqué, sur quelque support que ce soit, est autorisée sous réserve de l'ajout de façon claire et lisible de la source « Les Echos Etudes ».

