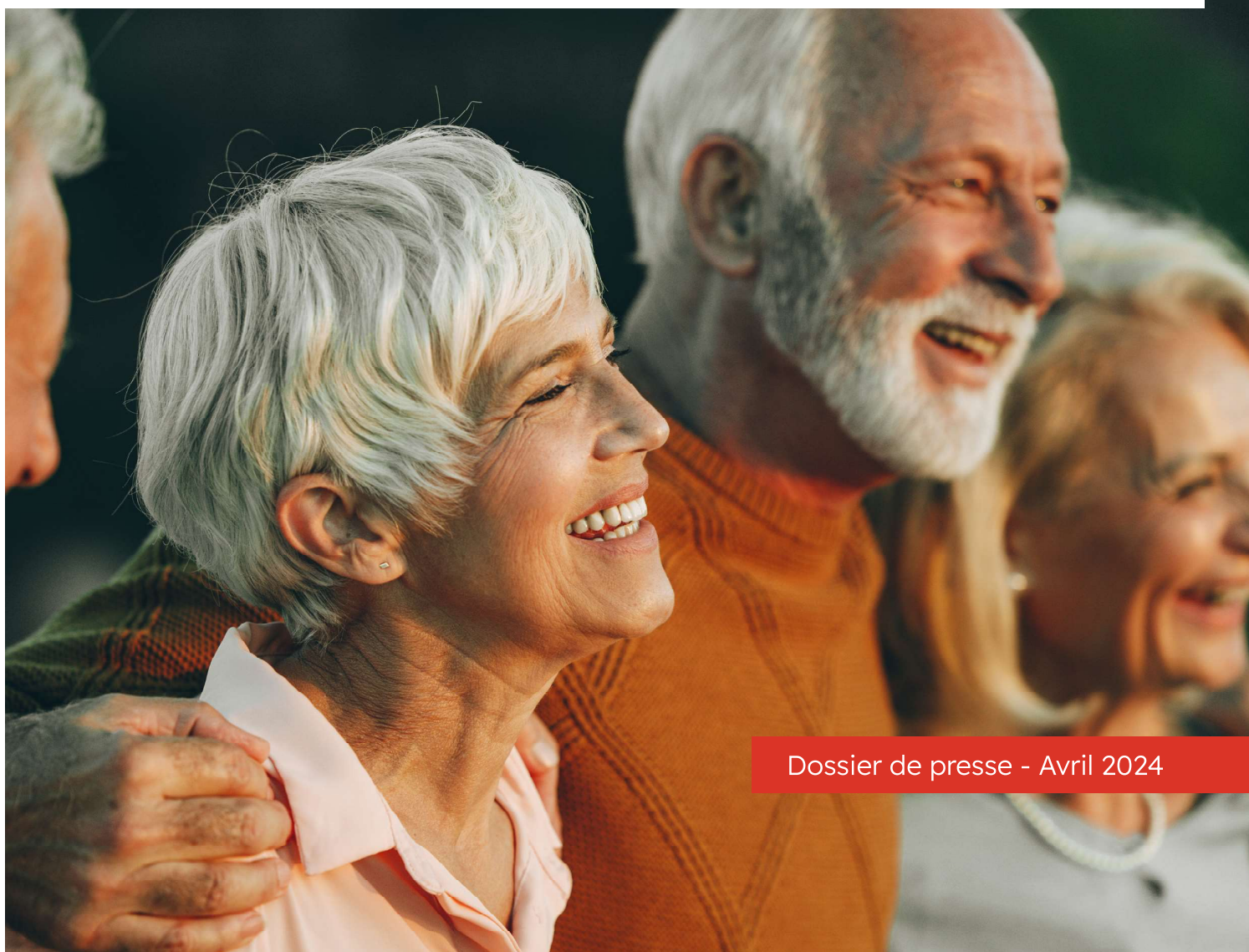




Prêts
sociaux

Financement de la dépendance et du bien-vieillir ?

Pensez Prêt 60



Dossier de presse - Avril 2024



Crédit Municipal
de Nantes

RESPONSABLE ET SOLIDAIRE

Pour contrer l'inflation, une nouvelle solution pour les seniors

© Mihai Lazar - Unsplash

Été 2022 : les effets de l'inflation commencent à se faire sentir au Crédit Municipal de Nantes qui est un baromètre de la situation économique depuis 200 ans. Notre clientèle de prêt sur gage se densifie, souhaitant des prêts de plus en plus conséquents pour faire face financièrement. Beaucoup de retraités viennent mettre en gage des objets de valeur mais nous font souvent part de leur précarité alors même qu'ils sont propriétaires.

Même constat pour nos demandeurs de microcrédits mais effet inverse : la production décline depuis le Covid. Nos partenaires sociaux doivent préférentiellement orienter leurs bénéficiaires vers des aides d'urgence au lieu de microcrédits. Une nouvelle typologie de clients émerge : des retraités propriétaires. Toutefois, le plafonnement de ce prêt (pourtant relevé à 8 000€ récemment contre 5 000€ auparavant) ne permet pas de répondre à ce besoin.



Arrago

Début 2023 : nous sommes contactés par la **Fintech Arrago** qui souhaite relancer le Prêt Viager Hypothécaire (auparavant distribué par le Crédit Foncier).

Ils recherchent des banques partenaires pour distribuer ce produit.

Printemps 2024 : après 1 an de travail conjoint, nous lançons, en partenariat avec Arrago, le Prêt 60 en réponse aux besoins de financement des seniors propriétaires.



Pascal Bolo

VICE-PRÉSIDENT DU CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES



Le Prêt 60 s'inscrit dans la tradition d'innovation financière et sociale du Crédit Municipal de Nantes ; il permettra notamment de financer des travaux de rénovation énergétique ou d'adaptation du logement. En cela, il s'inscrit dans la droite ligne de la philosophie du Crédit Municipal de Nantes : financer la transition environnementale et sociale. »



Jean-François Pilet

DIRECTEUR GÉNÉRAL DU CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES



Il s'agit de mettre au service des clients le meilleur de deux mondes : la modernité et la souplesse de la Fintech française Arrago et la pérennité et le caractère rassurant d'un établissement public de crédit bicentenaire.



Présentation du Crédit Municipal de Nantes

Nos origines

Né des Monts-de-Piétés italiens qui ont vu le jour au XVe siècle en Italie, le Crédit Municipal de Nantes a ouvert ses portes au public en 1815. Si l'établissement a connu des évolutions notables pendant ses 2 siècles d'existence, il a maintenu une mission d'assistance en faveur de publics en difficulté financière, sans distinction d'origine sociale, en permettant un accès rapide et facile à des liquidités grâce à un objet mis en gage.

Depuis le 6 février 1804, date à laquelle Napoléon Bonaparte a signé ce décret, les caisses de crédit municipal ont le monopole du prêt sur gage.

Le principe du prêt sur gage est ainsi demeuré le même, un prêt contre un objet à un taux d'intérêt modéré. Si le Crédit Municipal de Nantes a aujourd'hui diversifié ses activités, il maintient une ambition d'utilité sociale, en cherchant à aider des personnes en difficulté financière ou à financer des associations locales.

Dans la ville de Pérouse, au XVe siècle, le mont-de-piété utilisa comme emblème un griffon. Animal mythique, doté d'un corps de lion et une tête d'aigle, il veillait sur les mines d'or du dieu Apollon. Pour se rattacher à cette tradition, les crédits municipaux ont continué d'utiliser ce symbole.



Le prêteur et sa femme – Quentin Metsys 1514

Notre implantation

Le crédit municipal est donc un établissement public de crédit à vocation sociale. Son actionnaire unique est la Ville de Nantes où se situe son siège social. Depuis le 1er janvier 2023, nous avons 4 agences : Tours, Angers, Rennes et, à présent, Rouen. En France il existe 17 caisses de Crédit Municipal, toutes indépendantes et appartenant à la Ville dans laquelle leur siège est implanté.

AGENCE DE
RENNES

SIÈGE SOCIAL
NANTES



AGENCE D'
ANGERS

AGENCE DE
TOURS

AGENCE DE
ROUEN

Notre activité principale : le prêt sur gage



Le Prêt sur Gage, un concept simple

En échange d'un objet, un prêt est accordé sur une partie de la valeur estimée de l'objet. Le prêt est établi pour une durée de 6 mois. Le client reste juridiquement propriétaire de l'objet et peut, à tout moment, le récupérer en remboursant son prêt en capital et en intérêts. Le prêt minimum est de 5€ mais il n'y a pas de limite haute.

Les objets

Les objets acceptés en prêt sur gage sont : les bijoux en or, les montres, l'argenterie, les œuvres d'art, le petit mobilier ancien, les instruments de musique, la maroquinerie de luxe...

Le prêt sur gage est un moyen efficace de lutter contre l'obsolescence programmée puisqu'il permet de réutiliser les objets et de leur accorder une valeur.

Nos activités bancaires sociales

Cette activité s'articule autour de 2 pôles : les prêts sociaux et l'épargne solidaire.



Prêts Sociaux

Le micro-crédit personnel accompagné : il s'agit de crédit pour les personnes identifiées comme traversant des difficultés financières. Nous travaillons avec des partenaires sociaux ou des associations qui nous adressent les demandes. Le montant plafond est désormais fixé à 8 000€.

Les prêts « Association » du domaine culturel ou social : Ils ont pour objet, soit de pallier l'attente du versement d'une subvention, soit de subvenir à des besoins de financement long-terme.

Les prêts « Marianne » ou « Élection » : ces prêts sont octroyés pour les candidat-e-s aux élections politiques locales, législatives ou sénatoriales dans les respects du principe d'égalité entre candidats.



Épargne Solidaire

Nous proposons plusieurs types de produits pour les particuliers ou les personnes morales. Ces produits ont en commun d'être à la fois sociaux – l'argent placé est utilisé pour produire des micro-crédits ou des prêts aux associations sur le territoire – et solidaires – dans la mesure ou tout ou partie des intérêts peuvent être donnés à une association locale.

- Livret d'Épargne Solidaire : Épargne disponible à tout moment jusqu'à 100 000 euros
- Le Compte Épargne Solidaire : Durée du placement fixe, entre 5 000 et 100 000 euros
- Le Livret de Micro-Épargne accompagné : pour épargner de petites sommes malgré vos difficultés financières

Le Crédit Municipal de Nantes au cœur de l'innovation sociale financière

Le Crédit Municipal de Nantes, pionnier du microcrédit en France

Le Crédit Municipal a toujours été au cœur de l'innovation sociale. Fin des années 90, l'établissement assume sa mission sociale en développant le **microcrédit personnel** dont l'objectif est d'assurer l'insertion sociale et/ou professionnelle de personnes en difficulté financière. Le Crédit Municipal collabore avec **l'ADIE** (Association pour le droit à l'initiative économique) créée par l'économiste **Maria Nowak** en s'inspirant d'expériences menées dans les pays en voie de développement. La 1^{ère} convention entre l'ADIE et le CMN est signée en 1995 ; le Crédit Municipal fait figure de pionnier en France sur le sujet. Depuis cette date, **plus de 6 500 micro-crédits** ont été accordés par l'établissement.

La RSE comme axe de développement stratégique dès 2017

En plaçant la **RSE** comme un des 4 axes de développement stratégique depuis 2017, le Crédit Municipal se veut résolument tourné vers l'avenir. **Social** depuis sa création en 1806, il convient désormais de développer également des produits à **caractère environnemental** pour accélérer la transition même chez les personnes en difficulté financière. En 2021, est lancé le **Microcrédit Véhicules propres** afin de rendre accessibles à tous des véhicules peu émetteurs de CO₂ grâce à l'avance de subvention du Ministère de la Transition Ecologique.

Naissance de la microépargne accompagnée au Crédit Municipal de Nantes

2018 : Sur la base de ces évaluations régulières avec ses partenaires en microcrédit, le Crédit Municipal de Nantes juge qu'un outil manque à la palette de services proposés à ses clients. Afin de répondre au mieux aux besoins des populations fragiles, en s'appuyant sur son expertise dans le champ de l'Économie Sociale et Solidaire, il développe la **microépargne accompagnée**, en partenariat avec une structure d'accompagnement social à l'image de ce qui a été fait pour le microcrédit. Ainsi, avec une réelle volonté d'**essaimage**, le Crédit Municipal de Nantes lance dès 2019, en exclusivité en France, cette innovation sociale. À date, **plus de 400 clients** ont ouvert un Livret de microépargne accompagnée.

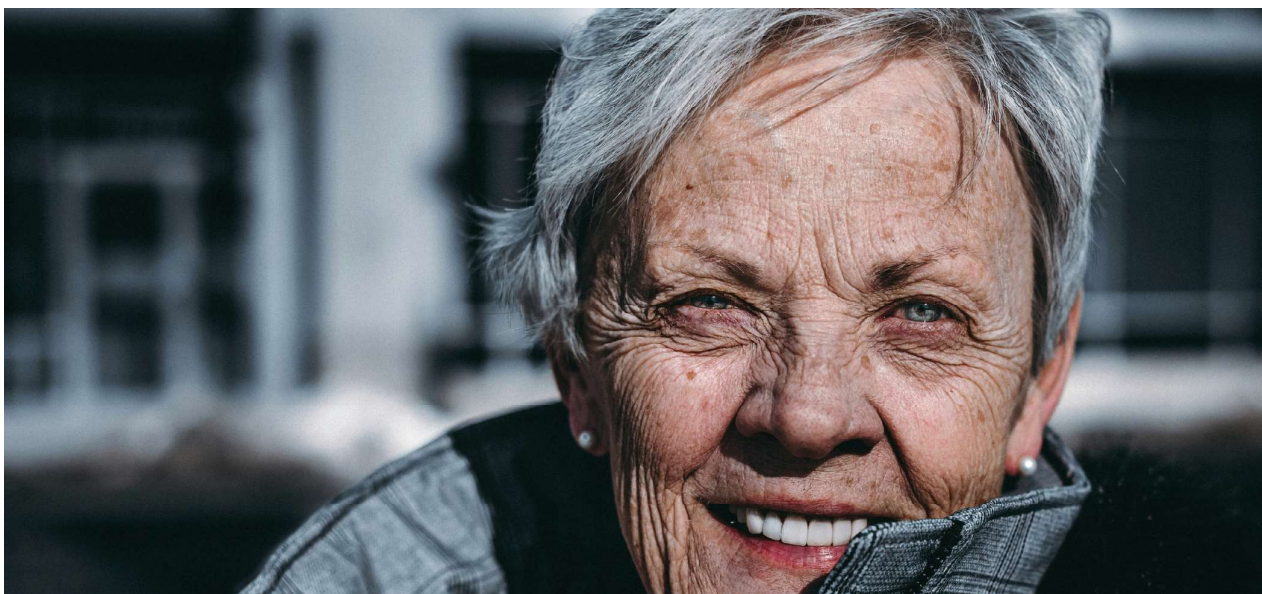
Le Prêt 60 en réponse à un besoin social de notre clientèle senior

En **2024**, nous lançons le **Prêt 60** en partenariat avec **Arrago**. Ce prêt s'inscrit dans la logique du Crédit Municipal de Nantes de répondre aux besoins financiers des populations généralement exclues du système bancaire (de par leur âge, dans ce cas). Social par la catégorie de la population à laquelle il s'adresse, ce prêt permettra aux seniors de financer, par exemple, des **travaux de rénovation énergétique** ou d'**adaptation du logement**. Il répond donc à la fois à des enjeux sociaux et environnementaux et s'inscrit dans la droite ligne de la philosophie du Crédit Municipal de Nantes : **financer la transition environnementale et sociale**.

Le Prêt 60, une réponse aux besoins de financement des seniors

Le prêt 60 est lancé le 11 avril 2024 en partenariat avec Arrago, une Fintech française. Il permettra de répondre à une demande croissante de financement des seniors pour faire face à l'inflation, la baisse des pensions de retraite, l'adaptation du logement, etc...

En s'associant avec Arrago, le Crédit Municipal de Nantes souhaite, une nouvelle fois, s'enraciner dans une longue histoire d'innovation sociale et répondre toujours mieux aux besoins des populations les plus fragiles ou généralement exclues du système bancaire traditionnel.



© Ravi Patel - Unsplash

Quelques caractéristiques du Prêt 60

- Réservé aux seniors de plus de 60 ans
- Prêt sur la résidence principale ou secondaire
- Montant maximum de 60% de la valeur du bien immobilier
- Montant entre 50 000€ et jusqu'à 1 million d'euros
- Les biens doivent être situés en France Métropolitaine
- Prêt in fine : remboursement du capital et des intérêts au décès de la personne

Prêt 60 : un prêt éthique protecteur des intérêts des consommateurs

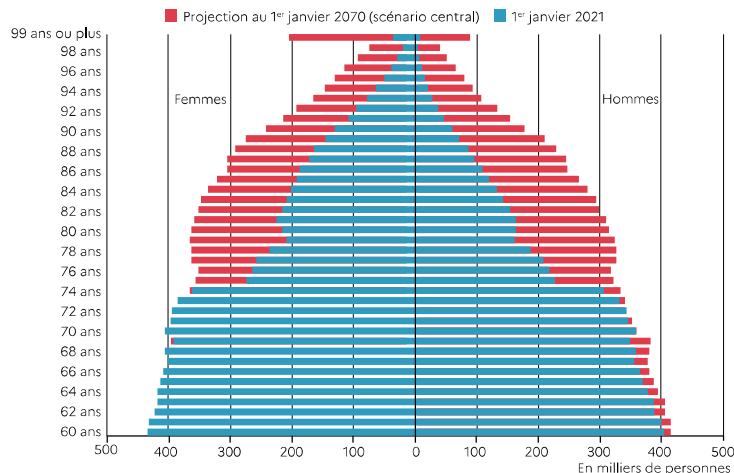
- Contrairement à des prêts en viager traditionnels, le capital et les intérêts ne sont remboursés qu'au décès de la personne
- Le remboursement anticipé est possible
- Par mesure de sécurité pour l'emprunteur, la loi plafonne la dette au montant du bien immobilier. Ce prêt ne pourra donc jamais générer de dette pour les héritiers
- Notre offre de Prêt 60 est à taux fixe
- Un notaire est systématiquement associé au processus d'emprunt afin d'être attentif à la bonne compréhension et aux intérêts des potentiels emprunteurs

Les perspectives de marché et d'évolution

En France, 20% de la population a plus de 65 ans ce qui représente plus de **13 millions de personnes**. 70% d'entre eux sont propriétaires de leur résidence principale.

La pyramides des âges (Source : DREES) montre que le pourcentage de seniors dans les années à venir ne fera qu'augmenter :

Pyramide des âges des personnes de 60 ans ou plus, aux 1^{er} janvier 2019 et 2070 (Source : DREES)



Champ > France métropolitaine et DROM.
Sources > Insee, estimations provisoires de population au 1^{er} janvier 2021 (résultats arrêtés fin 2021); Insee, projections de population 2021-2070.

Toujours selon le Rapport L'Aide et l'action sociales en France, 2022, de la DRESS :

« Si, en 2019, le niveau de vie des seniors est, en moyenne, légèrement meilleur que celui des personnes plus jeunes, celui des personnes âgées en situation de perte d'autonomie est plus souvent modeste. En particulier, le taux de pauvreté des plus âgés est dans l'ensemble de 9,9 %, contre 16,2 % pour les moins de 60 ans, mais il s'élève à 15 % parmi les seniors en perte d'autonomie. »

Sachant que la probabilité de devenir dépendant à partir de 65 ans est de 51%, nous adressons ici un réel besoin de financement de la dépendance et du bien-vieillir.

Le prêt 60 peut également servir à financer des travaux de rénovation thermique ou énergétique. En effet, selon une analyse exclusive réalisée par **Alogia** et **JCB Strat Santé & Seniors**, 20% des ménages de seniors âgés de 65 ans et plus étaient en situation de précarité énergétique en 2019 contre environ 12% de l'ensemble des ménages français. La transition énergétique est un enjeu réel pour les seniors.



© Christian Bowen - Unsplash

Le Prêt 60 est donc une réponse concrète aux problématiques sociales ou environnementales des seniors



Vos contacts

Jean-François PILET
DIRECTEUR GÉNÉRAL

02 40 99 21 02
jf.pilet@creditmunicipal-nantes.fr

Mélanie SAVELLI
DIRECTRICE ADJOINTE

06 99 34 21 08
melanie.savelli@creditmunicipal-nantes.fr



creditmunicipal-nantes.fr