

# Renforcer la santé financière des consommateurs : le rôle des institutions financières et de la technologie financière

9 mars 2018

Rob Levy, vice-président, Santé financière

Chef de file national de la santé financière des consommateurs

# Center for Financial Services Innovation

Instance responsable de la santé financière des consommateurs, nous sommes à la tête d'un réseau d'innovateurs en services financiers déterminés à développer de meilleurs produits de consommation et des pratiques permettant de renforcer la santé financière de millions d'Américains.



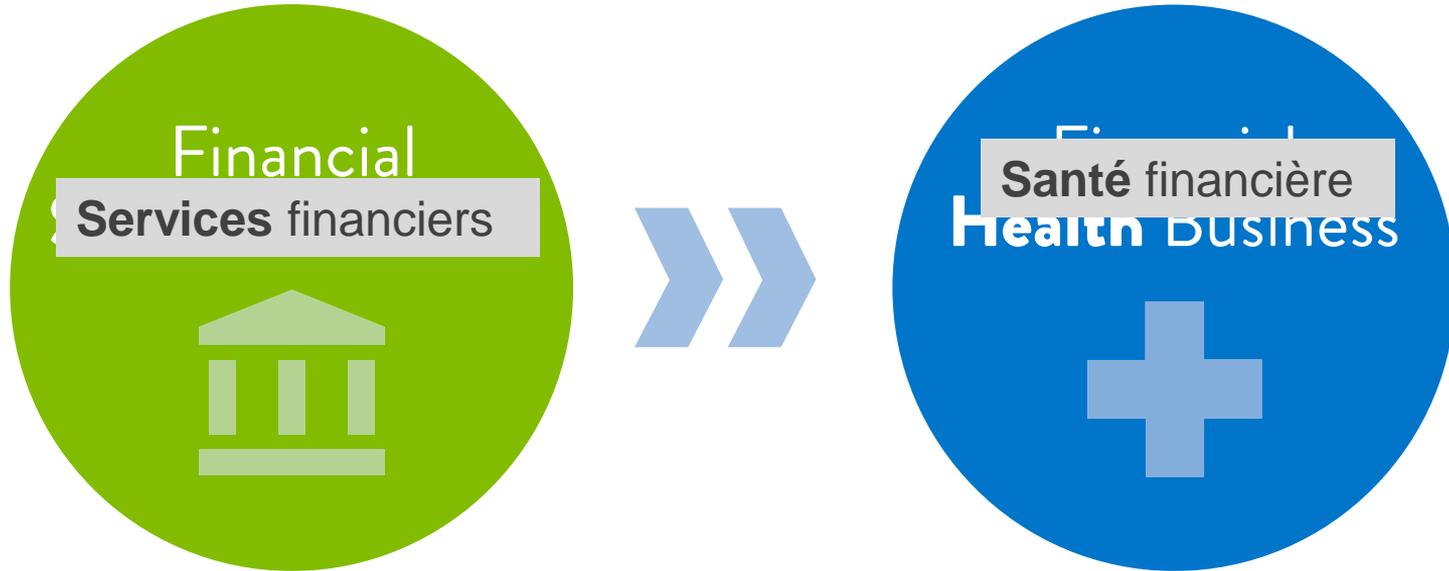
# Réseau Santé financière de CFSI : plus de 130 membres



# Institutions financières

---

# Évolution de la philosophie des entreprises



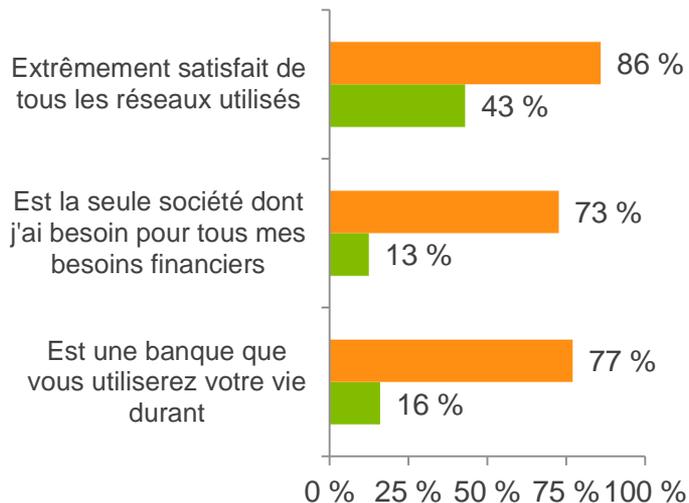
# Parcours vers la santé financière



1. **ORIENTATION**  
Comprenez la santé financière en Amérique.
2. **ADAPTATION**  
Songez à la santé financière dans le contexte de votre entreprise.
3. **DIAGNOSTIC**  
Évaluez la santé financière de vos clients.
4. **CONCEPTION**  
Mettez au point des stratégies permettant d'améliorer la santé financière.
5. **MISE EN ŒUVRE**  
Lancez vos stratégies de santé financière.
6. **SUIVI**  
Suivez l'évolution de la santé financière de vos clients.
7. **AMÉLIORATION**  
Évaluez vos stratégies pour en renforcer l'impact.

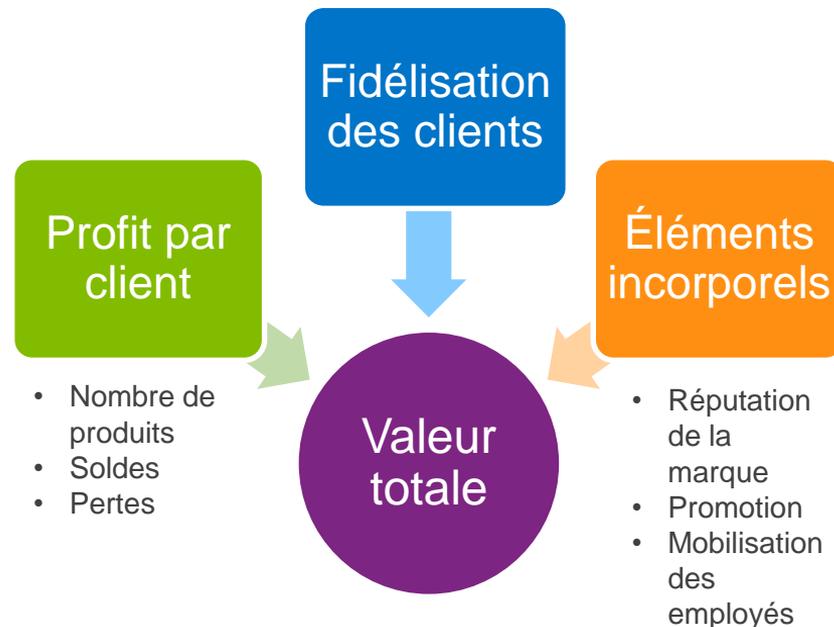
# Dossier d'analyse sur la santé financière

## Impact sur les clients



- Fortement d'accord sur le fait que leur banque agit dans leur intérêt
- Toutes les autres réponses

Source : Gallup Retail Banking Industry Study, 2015



# Dépenses de services financiers des consommateurs mal desservis : 173 G\$

Répartition par catégorie de produit, revenu et croissance

En 2016, les consommateurs mal desservis ont dépensé **173,2 milliards de dollars** en frais et intérêts dans cinq catégories de produits financiers.

## Crédit remboursable en une fois

Produits de prêt dont le remboursement est exigible en un versement forfaitaire, dont la durée ne dépasse habituellement pas un mois.

## Crédit à court terme

Produits de prêt sous forme d'un versement d'une durée pouvant aller de plusieurs mois à un à deux ans ou de marge de crédit renouvelable.

## Crédit à long terme

Produits de prêt sous forme d'un versement d'une durée dépassant généralement deux ans.

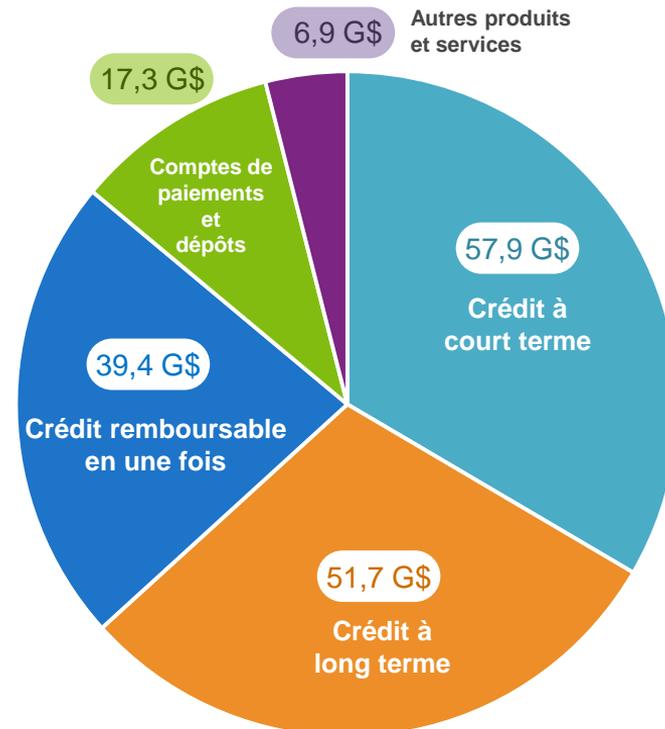
## Comptes de paiements et de dépôts

Produits permettant aux consommateurs d'effectuer des transactions, de convertir, d'envoyer, de recevoir, de déposer et de conserver des fonds.

## Autres produits et services

Autres produits et services de gestion financière personnelle.

Revenus de frais et d'intérêts en 2016 : 173,2 G\$



# Comment mesurer la santé financière?



Indicateurs de bonne  
santé financière

**Dépenses**

1. Dépense moins que son revenu
2. Règle ses factures à temps et au complet

**Épargne**

3. A suffisamment d'épargne liquide
4. A suffisamment d'actifs ou d'épargne à long terme

**Emprunts**

5. A une dette supportable
6. A une cote de crédit de premier ordre

**Plan**

7. A une assurance adéquate
8. Planifie ses dépenses

# Responsables de la santé financière en 2017

**ACCION**

**AFFINITY PLUS**  
FEDERAL CREDIT UNION

**BE|CU**

**COASTAL**  
federal credit union  
*we share.*

**credit human**

**ENVESTNET<sup>®</sup>**  
**YODLEE<sup>®</sup>**

**EVERFI**

**FinFit**  
*Building. Enrichment. Financial. Education.*

**H**  
**HANDLE<sup>™</sup>**

**IHMVCU**

**KeyBank**  


  
**lendstreet**

**LendUp**

**THE FOUNDATION**

**N** NEIGHBORHOOD  
TRUST  
FINANCIAL  
PARTNERS

**Patelco<sup>®</sup>**  
CREDIT UNION

**REDSTONE**  
FEDERAL CREDIT UNION

**servus<sup>™</sup>**  
credit union

**SUNRISE**  **BANKS**

**University**  
FEDERAL CREDIT UNION

  
**validsystems**

**Wright-Patt**  
CREDIT UNION, INC.

# Conception et mise en œuvre de stratégies de santé financière

## Produits

Produits, services et outils financiers

## Programmes

Conseils, orientation et ressources en matière de finances

## Personnel

Formation des employés et stratégies sectorielles

## Lieux

Infrastructure physique, expérience numérique et réseaux de distribution

# Tendances en matière de produits et de réseaux

## Produits de dépôt, de transaction et d'épargne

- Prolifération de divers **produits à faible coût et sans découvert autorisé**.
- Émergence de **nouvelles fonctions adaptées aux comportements** (comme l'épargne automatique), ludification et offre de prix pour aider les consommateurs à épargner davantage.

## Prêts et hypothèques

- Les petites banques et les caisses populaires testent de nouveaux **produits novateurs de microcrédit**; peu de banques régionales et de grandes banques nationales sont présentes sur ce marché.
- Élargissement du marché **des prêts en ligne** : grandes plateformes bancaires ou partenariats avec des entreprises de technologie financière et des prêteurs sur le marché.
- Émergence de **programmes d'accession à la propriété** en partenariat avec des institutions financières spécialisées d'intérêt public et des organismes à but non lucratif, qui prévoient des versements initiaux modiques et de provenance souple, acceptent une cote FICO plus basse, etc.

## Marque et dialogue sur plusieurs réseaux

- **Convergence entre les réseaux physiques des succursales et les innovations numériques** : p. ex., fonction en libre-service utilisant la technologie des balises pour envoyer des offres, des promotions et des guides bancaires instructifs.
- Conception d'expériences en succursale et de plateformes numériques **pour mobiliser les consommateurs vis-à-vis de leur santé financière**.

# Technologie financière

---

# Laboratoire de solutions financières (FinLab)



**Financial Solutions Lab**

CFSI | JPMORGAN CHASE & CO.

**Objectif :** Aider les entrepreneurs et les innovateurs à développer et à tester des solutions de haute qualité reposant sur la technologie qui améliorent la santé financière des consommateurs.

- Projet de 30 M\$ d'une durée de 5 ans géré par CFSI en collaboration avec le partenaire fondateur JP Morgan Chase & Co.
- Définir, tester et mettre à l'échelle des innovations prometteuses aidant les Américains à épargner davantage, à améliorer leur crédit et à se constituer un patrimoine
- Organiser cinq défis d'innovation sur cinq ans alliant la meilleure combinaison possible de mesures incitatives et de ressources pour encourager les fournisseurs à agir
- Comité consultatif intersectoriel de chefs de file réputés
- Collaboration avec des conseillers et des partenaires à la pointe du secteur :



# FinLab est conçu pour répondre aux besoins des innovateurs



**250 000 \$ affectés aux besoins des gagnants**



**Accès aux experts de CFSI, JPMC et des organismes partenaires de FinLab**



**Accès à des chefs de file du secteur au sein du réseau de CFSI et des autorités de réglementation**

# Vainqueurs du défi de 2017

**BLUEPRINT  
INCOME**

Création de la retraite de l'avenir : des revenus prédéterminés garantis par des compagnies d'assurance

**grove**

Conseils financiers personnalisés accessibles et abordables

**POINT**

Solution de remplacement aux prêts sur valeur domiciliaire conventionnels et aux marges de crédit hypothécaire

**tomorrow**

Vise à assurer la sécurité financière à long terme des familles qui mènent une vie active

**EVERSAFE**

Surveillance des comptes bancaires et de placement, des cartes de crédit et des dossiers de crédit

**Dave.com**

Vous avertit en cas de découvert imminent et peut vous prêter instantanément jusqu'à 75 \$ sans intérêt.

**Token Transit**

Application mobile de paiement pour les transports collectifs

**NOVA**

Première agence mondiale d'évaluation du crédit transfrontalière

# Impact

- À ce jour, le laboratoire de solutions financières a apporté son aide à 26 entreprises de technologie financière proposant des produits financiers novateurs.
- Ces entreprises ont maintenant établi le contact avec plus de 2,5 millions d'Américains et leur taille a été multipliée par 15 depuis qu'elles se sont jointes au laboratoire.
- Collectivement, les entreprises de FinLab ont obtenu 250 millions de dollars de capitaux depuis qu'elles ont intégré le programme.

# Questions

---

---

Chicago New York San Francisco Washington, D.C.

---

Restez en contact avec nous

 [cfsinnovation.com](http://cfsinnovation.com)

 [@cfsinnovation](https://twitter.com/cfsinnovation)

 [#finhealth](https://twitter.com/hashtag/finhealth)

 [LinkedIn](#)

 [Facebook](#)

 [YouTube](#)

---

**Merci**