

FILIÈRE
IMMOBILIÈRE

Crédit Mutuel
ARKEA

**AGIR EN FAVEUR D'UN
IMMOBILIER
RESPONSABLE
AU SERVICE DES
TERRITOIRES**

cm-arkea.com



UNE STRATÉGIE CLAIRE AVEC TROIS AXES

🏠 LOGEMENT 🔄 TRANSITIONS 📍 TERRITOIRES

L'immobilier est un sujet concret qui nous concerne tous : c'est le logement que nous occupons, le bâtiment dans lequel nous travaillons ou encore des lieux que nous fréquentons. C'est aussi un levier d'attractivité des territoires et un secteur d'activité au cœur de l'économie qui fait face aux enjeux sociétaux et écologiques.

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa accompagne tous les acteurs de la chaîne de l'immobilier et s'est fixé **trois priorités stratégiques** pour répondre aux besoins de ses sociétaires et clients : **le logement, les transitions et les territoires.**



JULIEN CARMONA
Président du Crédit Mutuel Arkéa
et du Crédit Mutuel de Bretagne

« En créant notre Filière immobilière et en formalisant notre stratégie sectorielle, nous renforçons notre engagement à faire avancer l'industrie immobilière, véritable moteur de l'économie réelle. Le logement, les transitions et les territoires sont au cœur des enjeux d'avenir de tous nos clients, particuliers, professionnels, entreprises et institutionnels. En mobilisant toutes nos expertises autour de ces trois priorités, nous souhaitons répondre à leurs besoins existants et à venir. »

Le logement, les transitions et les territoires sont au cœur des enjeux d'avenir de tous nos clients, particuliers, professionnels, entreprises et institutionnels. En mobilisant toutes nos expertises autour de ces trois priorités, nous souhaitons répondre à leurs besoins existants et à venir. »



Le Relecq-Kerhuon (29) - Bâtiment La Pérouse

UNE FILIÈRE POUR ACCOMPAGNER TOUS LES PARCOURS

QU'EST-CE QUE LA FILIÈRE IMMOBILIÈRE ?

La Filière immobilière du groupe Crédit Mutuel Arkéa **met en lumière** l'ensemble des activités qui contribuent, d'amont en aval, au fonctionnement de la "chaîne du logement et de l'immobilier". Elle doit permettre à nos sociétaires et clients d'identifier toutes les expertises que nous mettons à leur disposition.

La filière porte aussi l'objectif de **proposer de nouvelles solutions** pour continuer à répondre aux besoins existants et futurs. Elle renforce les synergies d'expertises internes pour favoriser l'innovation et aller plus loin dans l'accompagnement de nos clients, à chaque étape de leurs **parcours immobiliers**.

BERTRAND BLANPAIN

Membre du Comité exécutif
du Crédit Mutuel Arkéa
& Président du directoire d'Arkéa
Banque Entreprises et Institutionnels



« L'enjeu de notre Filière immobilière est de répondre aux besoins multiples de nos clients avec des solutions concrètes et personnalisées. Les synergies entre nos expertises vont nous permettre d'y répondre et de proposer de nouvelles solutions adaptées au contexte. »

THOMAS GUYOT

Membre du Comité exécutif
& Directeur du pôle Produits
du Crédit Mutuel Arkéa



« L'ambition de notre Filière immobilière est d'agir en faveur d'un immobilier responsable et protecteur, au service des territoires. Dans ce but, face aux multiples défis du secteur, nous adoptons une approche équilibrée entre enjeux économiques, sociaux et écologiques. »

LE SAVIEZ-VOUS ?

🏠 **57 %**

des ménages français sont propriétaires de leur résidence principale

🔄 **44 %**

des énergies finales sont consommées par les bâtiments (résidentiels et non-résidentiels)

📍 **11 %**

du PIB national est généré par la filière immobilière française

LA FILIÈRE EN CHIFFRES

3

Axes stratégiques

6

Familles d'expertises

+20

Entités

CONTACT GROUPE

STEVE HO-KOO-KINE

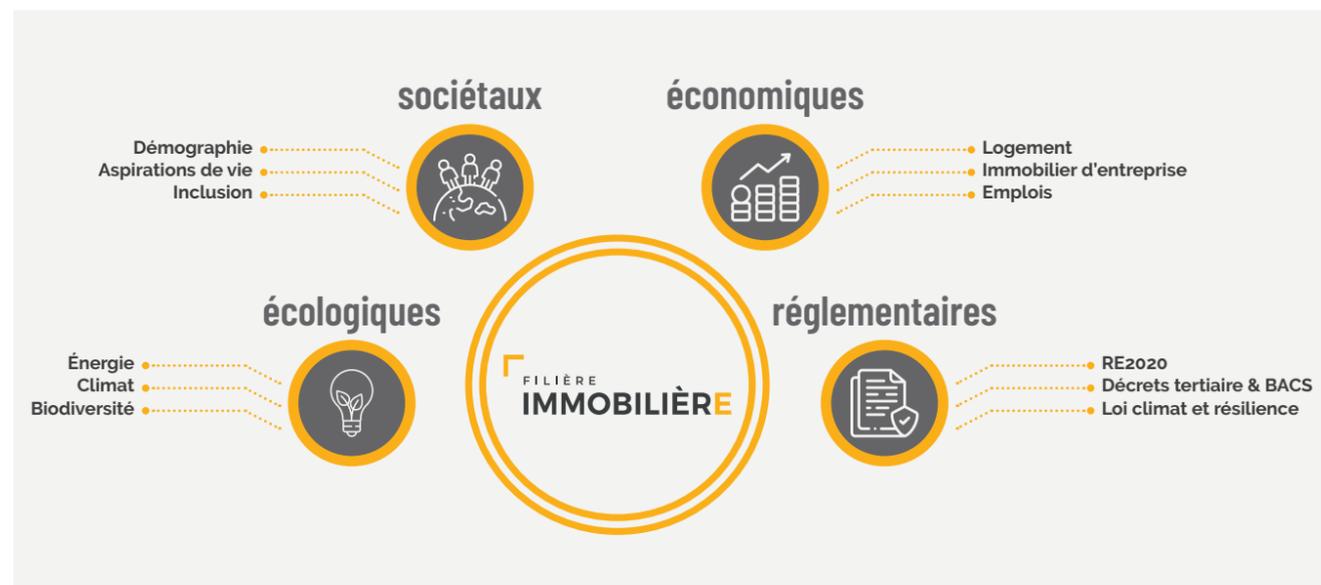
Responsable Filière immobilière
steve.ho-koo-kine@arkea.com



AGIR EN FAVEUR D'UN IMMOBILIER RESPONSABLE C'EST

RECONNAÎTRE LES GRANDS ENJEUX

Dans un environnement économique et réglementaire en évolution, mettre en oeuvre une approche équilibrée entre enjeux écologiques et sociétaux, c'est tenir compte de paramètres multiples comme :



INNOVER

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa est particulièrement attaché à l'innovation. En immobilier, cela se traduit d'une part au travers d'offres financières innovantes et d'autre part via notre présence dans l'écosystème de la **proptech***. Nous contribuons ainsi par exemple à :



Proposer des prêts à impact à taux bonifiés et des dispositifs d'accompagnement à la décarbonation.



Guider les particuliers dans leurs parcours immobiliers avec des solutions digitales pour acheter, rénover, vendre, gérer...



Proposer des produits et services en faveur de la sécurité des biens et du maintien à domicile des séniors.



Permettre la flexibilité des logements et favoriser leur commercialisation en VEFA.



* La proptech désigne l'écosystème qui rassemble les entreprises qui améliorent et réinventent les métiers de l'immobilier grâce à l'innovation digitale.

Crédit Mutuel
ARKEA

NOS ENGAGEMENTS FINANCE DURABLE

Convaincu que le secteur financier a un rôle clé à jouer pour accélérer l'évolution vers un modèle de croissance économique plus soutenable, le groupe Crédit Mutuel Arkéa s'engage à pratiquer une finance qui s'inscrit dans la durée, au service des territoires et de leurs acteurs. Cet engagement s'affirme notamment au travers des initiatives de place auxquelles le groupe a adhérées.



ZOOM SUR NOTRE ENGAGEMENT DANS NZBA



La **Net-Zero Banking Alliance** est un programme international de décarbonation et de transition écologique du secteur financier lancé par l'ONU en avril 2021. Il cible neuf secteurs à couvrir en priorité, dont l'immobilier. Les banques membres du programme s'engagent volontairement à aligner leurs portefeuilles sur l'objectif de zéro émission nette d'ici à 2050 en se fixant un objectif intermédiaire pour 2030 ou plus tôt. Le **Crédit Mutuel Arkéa** a intégré l'alliance NZBA en novembre 2022.

NOS OFFRES POUR LES PARTICULIERS

Être présent à chaque étape du parcours résidentiel et de la constitution du patrimoine immobilier de nos clients.

FINANCER



• Les acquisitions

L'achat d'un logement est un **projet de vie**. Nous mettons tout en œuvre pour proposer plus qu'un **crédit habitat adapté** : conseil patrimonial, optimisation fiscale, mise à disposition d'outils de gestion immobilière, sont autant d'exemples de **services personnalisés** proposés aux primo-accédants et aux particuliers-investisseurs.

« Dans un environnement économique complexe, nous restons pleinement mobilisés pour accompagner nos clients dans leurs projets immobiliers. Notre priorité est de proposer des solutions de financements personnalisés pour leur permettre de **concrétiser leur projet d'achat** avec une attention particulière aux **primo-accédants**. »



PHILIPPE ROUXEL
Crédit Mutuel de Bretagne
Directeur général

• Les travaux

Réaliser des travaux pour **réduire sa facture énergétique, agrandir son logement et en améliorer le confort**, c'est s'engager dans un grand projet. Pour le concrétiser, nous accompagnons nos clients avec des dispositifs de pré-financements, financements dédiés et des services pour faciliter leurs démarches.

« Rénover son bien, c'est un labyrinthe ! Avec les plateformes en ligne **habitat durable**, nous apportons des solutions en ligne pour : identifier les travaux à réaliser, les dispositifs d'aides, les artisans, puis bénéficier des crédits préférentiels pour diminuer ses consommations d'énergies et profiter d'un meilleur confort. »



ANTOINE MICHAUD
Crédit Mutuel du Sud-Ouest
Directeur général



ZOOM SUR :



+ 35 Mds €

d'encours de crédits habitat
au 30 septembre 2024

4 000

collaborateurs

+ 350

points de ventes
dans 7 départements

+ 35 000

projets immobiliers résidentiels
accompagnés en 2023

1

Plus d' breton sur **3** accompagné par le
Crédit Mutuel de Bretagne dans son projet immobilier

1

nouveau client sur **5** rejoint le
Crédit Mutuel du Sud-Ouest lors de son projet immobilier

ASSURER



• Les emprunteurs

Pour assurer les emprunteurs tout au long de leur crédit, nous proposons une assurance emprunteur adaptée pour protéger le souscripteur, ainsi que sa famille.

• Les logements

En complément d'une offre d'assurances-habitations classiques, nous proposons une **formule innovante et responsable** fondée sur 3 piliers : l'économie circulaire, l'accompagnement des assurés dans leur transition écologique et la préservation de la biodiversité.

« Convaincue que nous devons contribuer à réduire notre impact environnemental et celui de nos 800 000 assurés, nous avons fait évoluer notre offre **Multirisques Habitation formule Positive**. Cette offre prévoit, la réparation ou le remplacement des biens sinistrés par un équivalent reconditionné, dès que cela est possible, mais aussi d'informer les assurés sur les risques climatiques auxquels leur bien est exposé et de réaliser un don annuel à une association engagée en faveur de la biodiversité marine. »



CLAIRE LÉAUTÉ
Suravenir Assurances
Directrice générale

INVESTIR



Pour se constituer, optimiser et gérer son patrimoine, nous créons, sélectionnons et proposons une offre diversifiée de **biens immobiliers et de fonds immobiliers**. Ces offres sont distribuées en direct ou en assurance-vie. Afin d'accompagner les grandes transitions, nos offres couvrent également des biens en immobilier rénové.

SÉCURISER



• Les personnes

Grâce à des services de téléassistance adossés à des objets connectés, nous favorisons le maintien à domicile des personnes âgées, en perte d'autonomie et rassurons leurs proches.

• Les logements

Pour sécuriser 24h/24 et 7j/7 les logements et les biens face aux risques de vol et d'incendie, nous proposons un service de **télésurveillance** avec levée de doute vidéo en séquences qui s'appuie sur des équipements préalablement installés par un professionnel.

Tous ces produits et services sont distribués par

Les fédérations : Crédit Mutuel de Bretagne Crédit Mutuel du Sud-Ouest

LOUER



En plus d'être financeur de locataires-accédants avec des dispositifs dédiés (BRS, PSLA), nous sommes engagés en faveur du logement abordable au travers de notre activité de **baillieur social**.

VENDRE



Faire estimer puis **déléguer la vente** d'un logement à des professionnels qui disposent d'un maillage territorial, c'est aussi un de nos métiers pour optimiser la mise en valeur, le délai et la sérénité de la transaction.



Le Folgoët (29) - Lotissement Kastell Dour - 2 logements individuels - Armorique Habitat

* Armorique Habitat : filiale du Crédit Mutuel Arkéa qui gère 7 000 logements sociaux en Bretagne

NOS OFFRES POUR LES PROFESSIONNELLS DE L'IMMOBILIER

Quotidiennement au contact d'aménageurs, promoteurs, bailleurs sociaux, foncières, investisseurs et autres professionnels publics comme privés de l'immobilier, nous avons développé des offres et expertises pour l'industrie immobilière.

FINANCER



• Les opérations et les actifs

Avec des équipes spécialisées en financement immobilier réparties sur tout le territoire, nous proposons plus qu'un plan de financement personnalisé. Nous apportons nos connaissances du secteur, des territoires et ouvrons notre réseau au bénéfice de nos clients. De plus, avec une gamme de financements à taux bonifiés, nous accompagnons des projets précurseurs et ambitieux d'un point de vue environnemental, aussi bien dans le neuf que dans la rénovation.

• Les entreprises

Nous proposons des solutions de financement aux entreprises du secteur de l'immobilier pour leur permettre de se développer, ainsi que pour favoriser les évolutions de leurs pratiques ESG avec une gamme de financements à taux bonifiés.

• L'amélioration de l'habitat

En partenariat avec des professionnels de l'amélioration de l'habitat, nous proposons des crédits affectés à leurs clients particuliers pour réaliser des travaux de rénovation et d'amélioration.

GARANTIR



Obligatoire pour les promoteurs, la garantie financière d'achèvement (GFA) fait partie des produits proposés à nos clients pour leur permettre de réaliser et commercialiser leurs opérations.

« Avec 21 centres d'affaires sur toute la France, Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels accompagne actuellement 900 opérations de promotion immobilière et a financé près de 15 000 logements en 2022. Nous proposons aussi une offre de placements et innovons avec des financements bonifiés comme le prêt Arkéa Impulse ou le prêt Pact carbone. »

CATHERINE GICQUEL LE GALL

Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels
Membre du Directoire
en charge du Pôle Commercial



INVESTIR



Nous proposons aux professionnels de l'immobilier des placements pour renforcer leur patrimoine et placer de manière responsable.

GÉRER



Au carrefour de la finance et de l'immobilier, nous disposons d'expertises en **asset management immobilier** pour aider les professionnels à piloter la performance globale de leurs actifs de toutes classes au regard des enjeux réglementaires, financiers et de marché. Nos équipes interviennent tout au long du cycle d'investissement et de création de valeur : depuis l'origination jusqu'à la cession, en passant par la gestion du *property*.



DISTRIBUER LES PRODUITS



Nous intervenons en B2B2C pour commercialiser sur site ou grâce à nos caisses locales des programmes immobiliers en promotion neuve et en réhabilitation. Nous distribuons également des parts de fonds immobiliers référencés avec soins auprès de sociétés de gestion de portefeuille.

ÉQUIPER



Pour protéger les personnes âgées, nous proposons aux exploitants de Résidences Services Seniors, Résidences autonomie et EHPAD des solutions technologiques autour de l'habitat connecté, de la téléassistance et de la détection de chute par capteur.

CONSEILLER



Nous réalisons des missions d'études, de conseils et d'expertises techniques telles que la définition et le pilotage de la stratégie ISR de fonds immobiliers, l'audit d'actifs, la MOD/AMO d'opérations...

ZOOM SUR LE SPEED DATING DE L'IMMOBILIER



Chaque année depuis 2013, Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels organise le **Speed Dating de l'immobilier** pour mettre en réseau cinq cents dirigeants et décideurs politiques des secteurs du logement et de l'immobilier.

Ce temps fort annuel est aussi ponctué par la publication de **Regards croisés**, un ouvrage qui expose les visions de plusieurs dirigeants.

ACCÉDER À REGARDS CROISÉS



NOS OFFRES POUR LES ENTREPRISES & INSTITUTIONNELS

L'immobilier d'entreprise est indispensable à la réalisation des activités des entreprises privées comme publiques. Il représente des enjeux opérationnels, financiers et d'attractivité. C'est avec cette approche que nous proposons un éventail d'expertises financières et techniques.

FINANCER



● Les murs

Avec des offres qui vont de l'emprunt bancaire au crédit-bail immobilier, nous proposons des financements qui s'adaptent à la stratégie de l'entreprise pour contribuer à son développement et au renforcement de son patrimoine par l'immobilier.

● Les travaux

Nous proposons des financements pour réaliser des travaux d'aménagement, d'amélioration, de rénovation ou d'agrandissement des locaux. Plusieurs solutions sur mesure existent, dont des prêts à taux bonifiés.

CONSEILLER



Nos experts participent au pilotage technique des immeubles de nos clients. De la phase d'audit au management des opérations en MOD/AMO, toute la chaîne de création de valeur est couverte. L'approche réglementaire conjugée aux connaissances techniques permettent de mener à bien les projets.

INVESTIR



Nous réalisons des investissements dans les territoires. Pour permettre à nos clients et partenaires de saisir des opportunités d'investissements en immobilier, nous créons aussi des fonds diversifiés, adaptés aux transitions de demain.

GÉRER



Au carrefour de la finance et de l'immobilier, nous disposons d'expertises en **asset management immobilier** pour piloter la performance globale des actifs de toutes classes au regard des enjeux réglementaires, financiers et de marché. Nos équipes interviennent tout au long du cycle d'investissement et de création de valeur : depuis l'origination jusqu'à la cession, en passant par la gestion du *property*.

« Les équipes d'Onata disposent d'expertises techniques, financières et de management de projets pour accompagner nos clients dans leurs projets de création, valorisation et restructuration immobilière à la pointe des enjeux écologiques (énergie, climat, biodiversité) et réglementaires comme le décret tertiaire et la taxinomie. »



AURÉLIE CLÉAUX

Onata
Co-directrice

Le groupe coopératif Crédit Mutuel Arkéa est composé des fédérations du Crédit Mutuel de Bretagne, du Sud-Ouest et de leurs caisses locales adhérentes, ainsi que d'une quarantaine de filiales spécialisées (Fortuneo, Monext, Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels, Arkéa Investment Services, Suravenir...).

Il compte :

- + de 5,1 millions de sociétaires et clients dans la bancassurance,
- 2 600 administrateurs,
- + de 11 400 salariés,
- affiche un total de bilan de 191,6 milliards d'euros.

Premier groupe bancaire à se doter d'une raison d'être en 2019, le Crédit Mutuel Arkéa est devenu une société à mission en 2022 et s'engage au travers de son plan stratégique « Transitions 2024 » à pratiquer une finance au service des territoires et de leurs acteurs afin de se positionner comme le partenaire financier agile et innovant des transitions d'avenir.

Présent sur l'ensemble du territoire national, le Crédit Mutuel Arkéa a fait le choix de maintenir ses centres de décisions en région. Il est un acteur majeur de la création d'emploi sur ses territoires, et s'appuie sur une dynamique de recrutement continue. Le groupe a acquis la conviction que le développement local ne peut se faire qu'en alliant le financier et l'extra-financier.

C'est la raison pour laquelle le Crédit Mutuel Arkéa est la première banque française à avoir développé une méthode inédite de calcul de la performance globale.

Cela lui permet de prendre en compte l'ensemble des impacts financiers, sociaux, sociétaux et environnementaux de ses activités et celles de ses parties prenantes.

FINANCEMENTS



Crédit Mutuel
de Bretagne



Crédit Mutuel
du Sud-Ouest



ARKEA BANQUE
ENTREPRISES & INSTITUTIONNELS



PLACEMENTS



SURAVENIR



ARKEA
REIM



ARKEA
CAPITAL



ARKEA
FONCIÈRE

ASSURANCES



SURAVENIR
ASSURANCES



SURAVENIR

BAILLEUR SOCIAL



ARMORIQUE
HABITAT

SERVICES À L'IMMOBILIER



ARKEA
REAL ESTATE



ONATA



ARKEA
IMMOBILIER CONSEIL



Groupe
IZIMMO

PROTECHS



ARKEA
ASSISTANCE



ARKEA
CREATIVE CARE



ARKEA
SÉCURITÉ



ARKEA
FLEX



nidomio



Ownily.



Crédit Mutuel
ARKEA

Siège social : 1 rue Louis Lichou
29480 Le Relecq-Kerhuon
Adresse postale : 29808 Brest cedex 9
T. 02 98 00 22 22
www.cm-arkea.com

Société anonyme coopérative de crédit
à capital variable et de courtage d'assurances -
agrément collectif 323
Siren 775 577 018 RCS Brest



cm-arkea.com



Ce document ne constitue ni une offre, ni une recommandation personnalisée, ni un conseil en immobilier. Il a été réalisé dans un but d'information uniquement.

Décembre 2024

© Photos : 1^{er} de couverture - caisse locale de Cap Sizun - studio ATYPIX (photographe Thibaut PRIOU), Adobe Stock, Unsplash.

Contact : filierimmobiliere@arkea.com