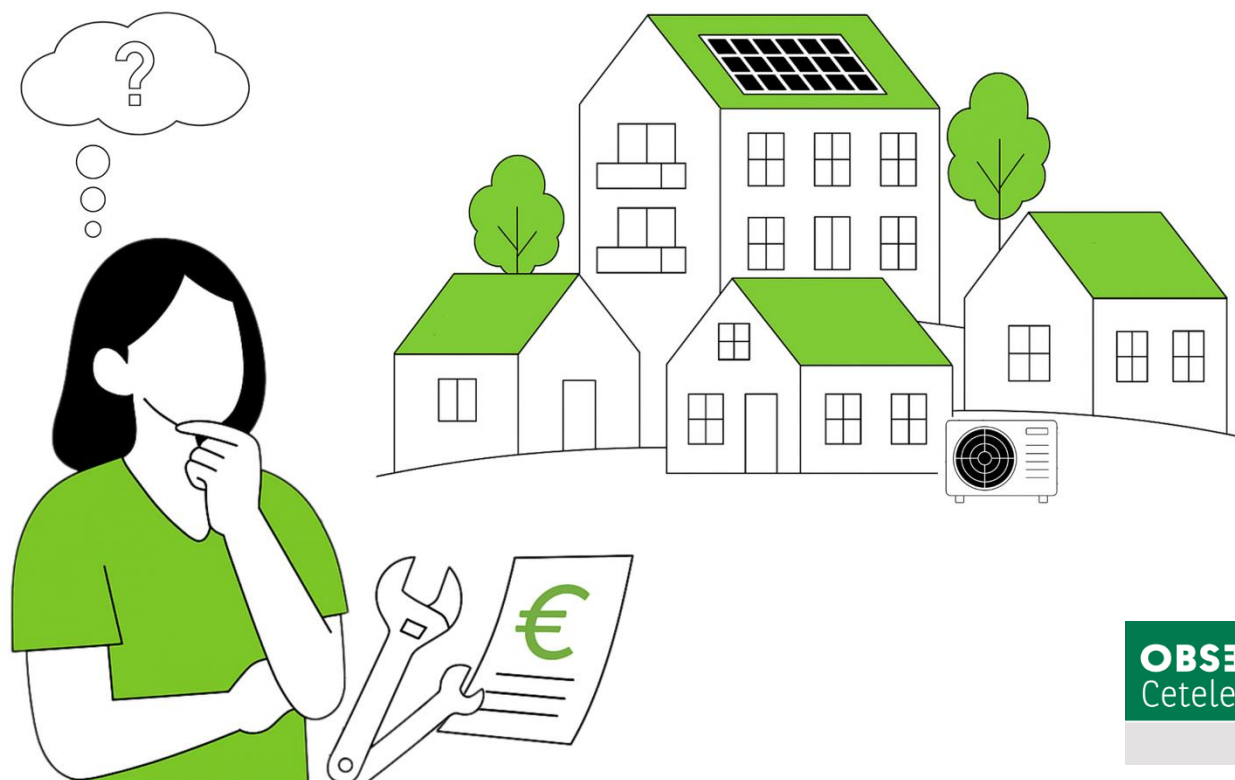


2025

HABITAT

Logement : un attachement sous pression financière

10 clés pour débloquent la transition énergétique



OBSERVATOIRE
Cetelem

 **BNP PARIBAS**
PERSONAL FINANCE 



Agenda

1

Les Européens, attachés à leur logement,
souhaitent l'optimiser énergétiquement

2

Transition énergétique, une intention réelle
mais contrariée

3

Les 10 leviers du passage à l'acte

Méthodologie



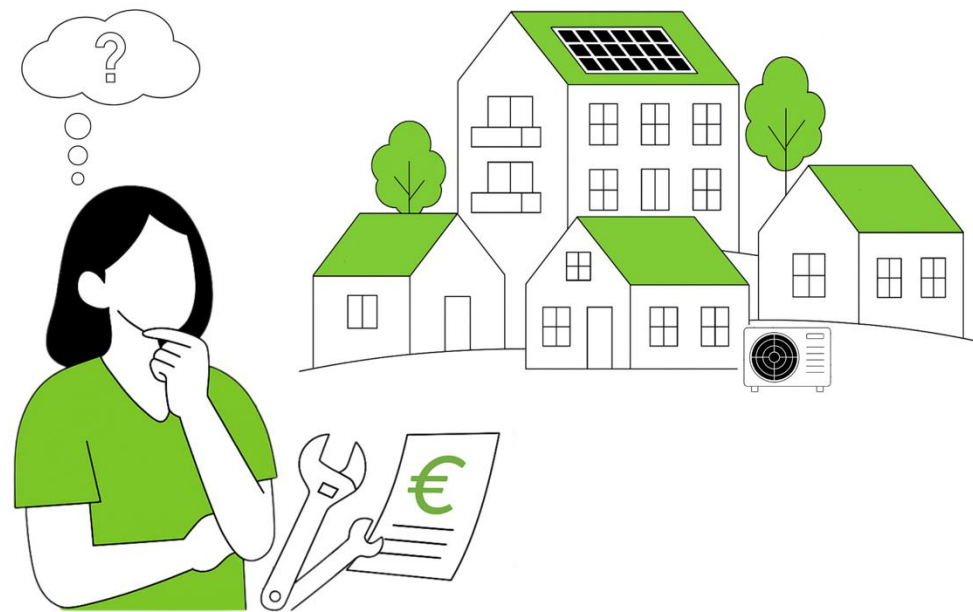
L'enquête consommateurs quantitative a été réalisée par Harris Interactive du 19 au 28 mai 2025 dans **8 pays européens** : Allemagne, Belgique, Espagne, France, Italie, Pologne, Portugal, Royaume-Uni.



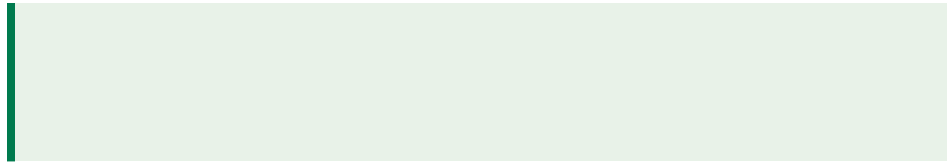
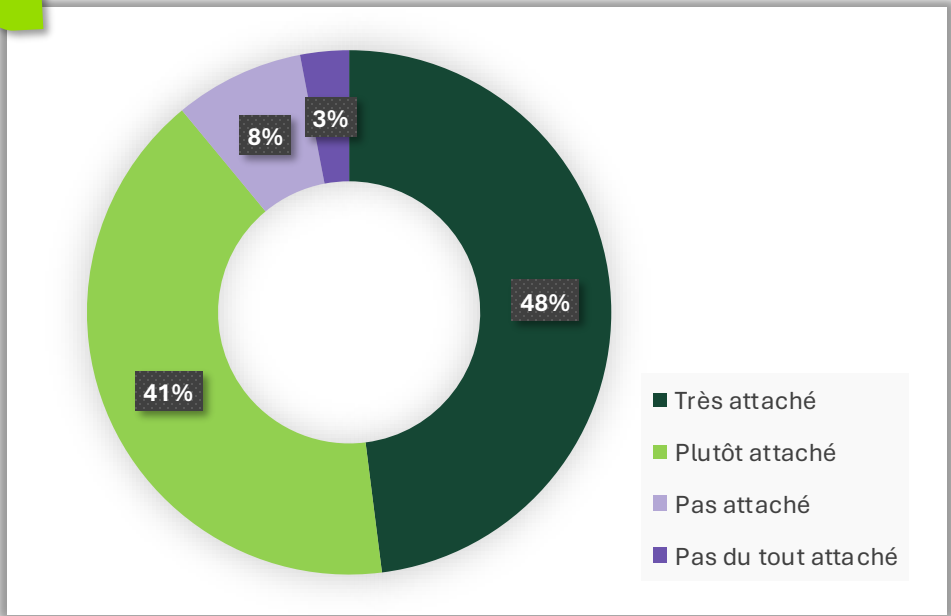
Un total de **12 574 personnes** a été interrogées en ligne (CAWI). Ces personnes âgées de 18 à 75 ans proviennent d'échantillons nationaux représentatifs de chaque pays. La représentativité de l'échantillon est assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, région de résidence et niveau de revenu/CSP).

1

**Les Européens, attachés
à leur logement,
souhaitent l'optimiser
énergétiquement**



Attachement au logement

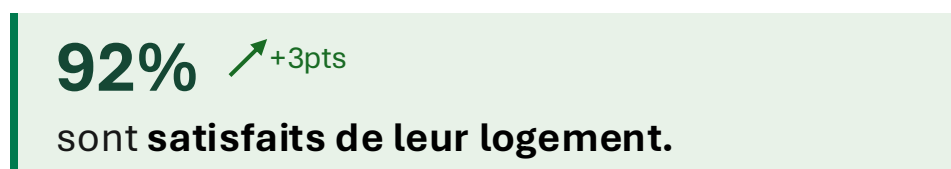
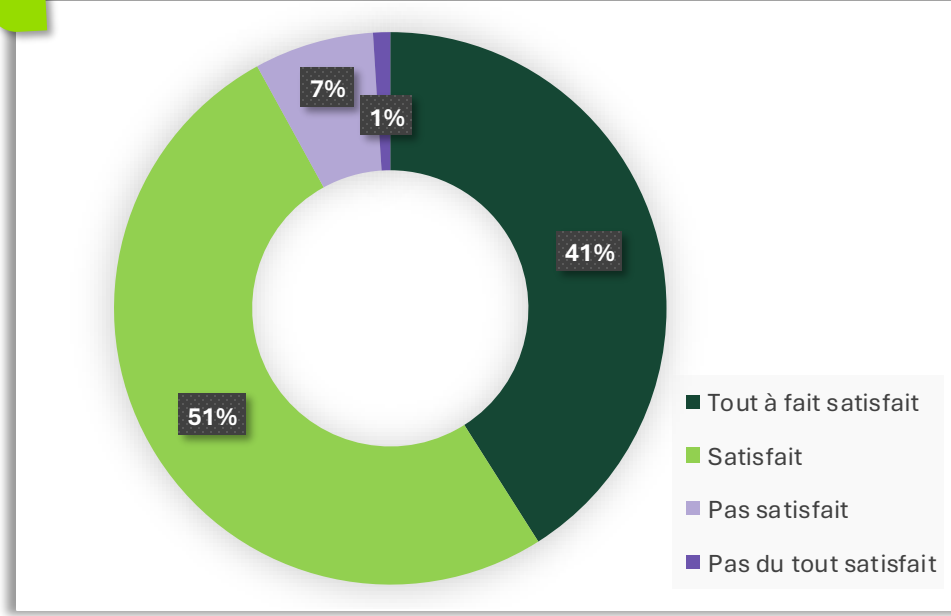


89%

sont attachés à leur logement.

sont **attachés** à leur logement.

Satisfaction au logement



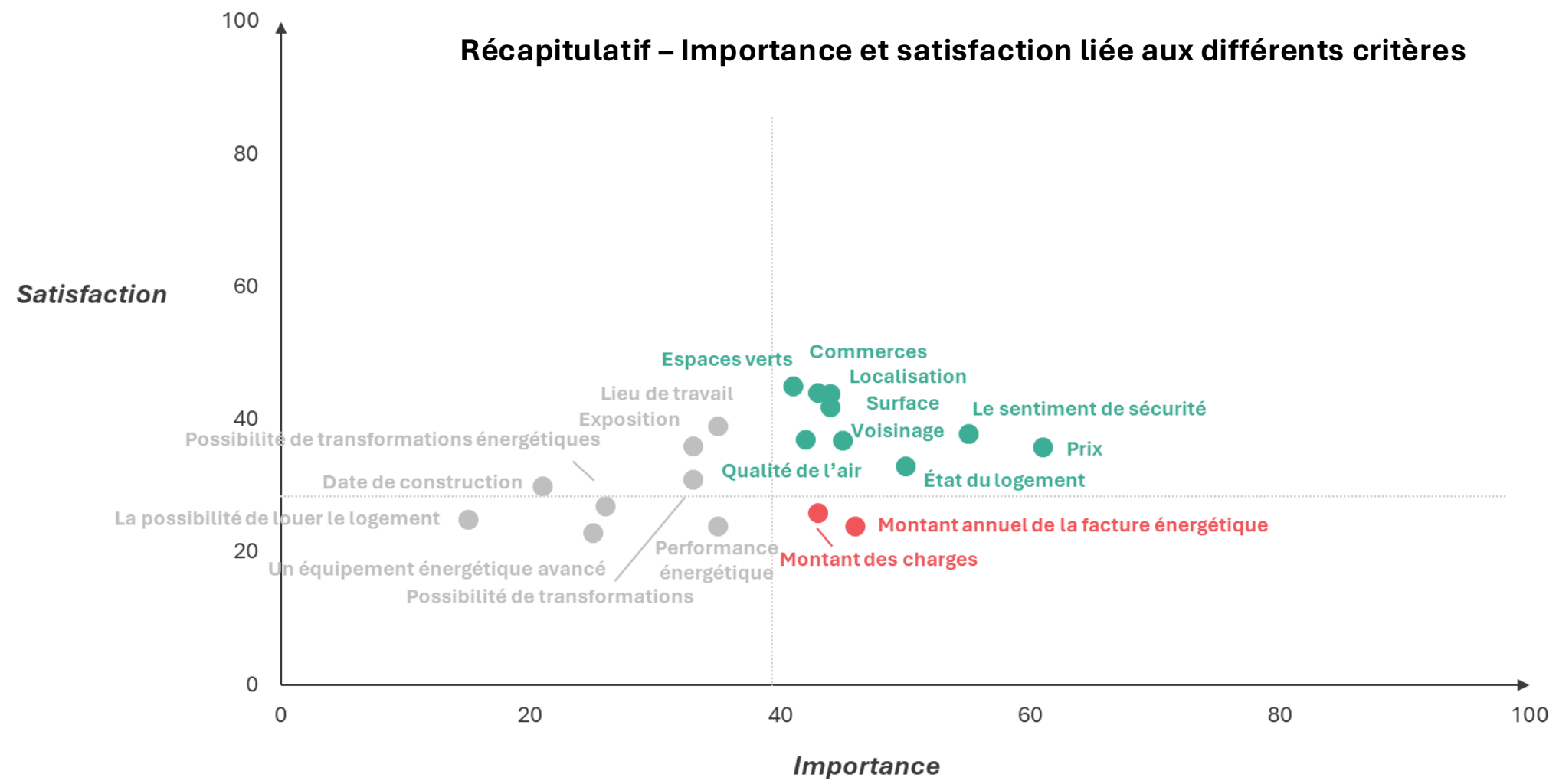
92%  +3pts

sont **satisfaits** de leur logement.

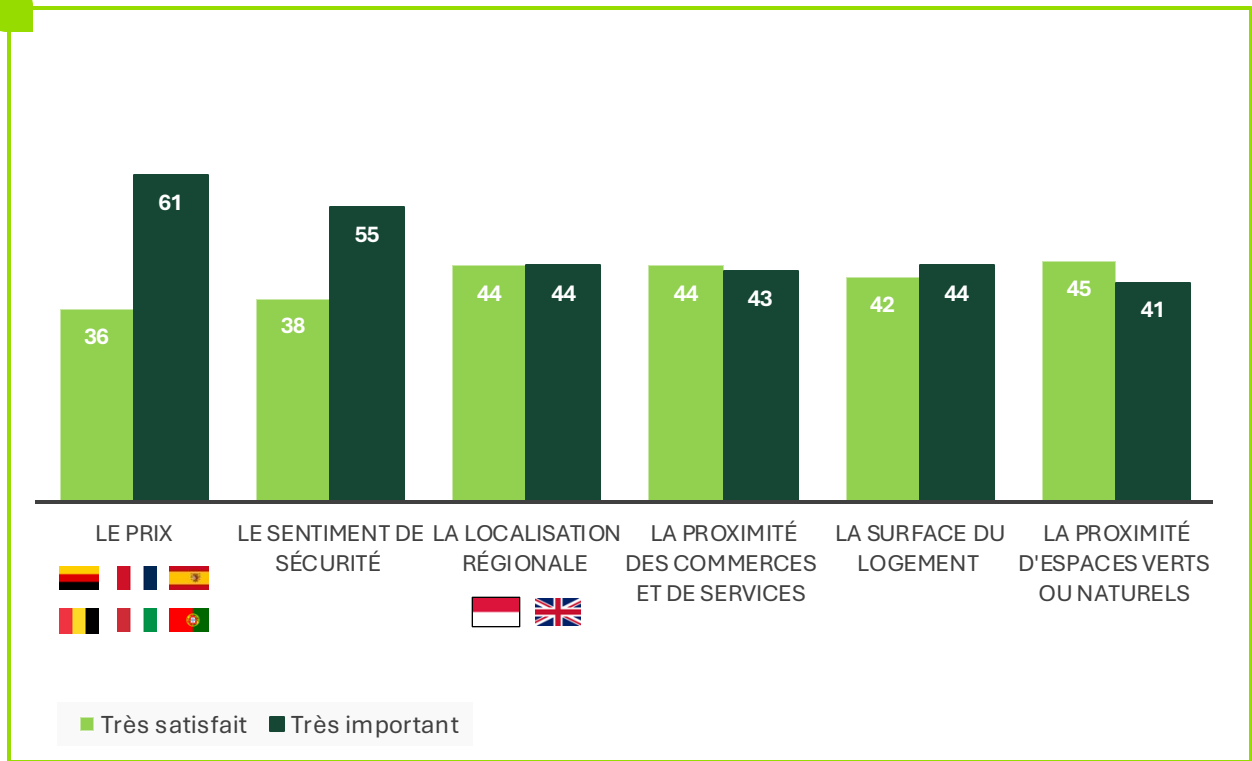


1.2

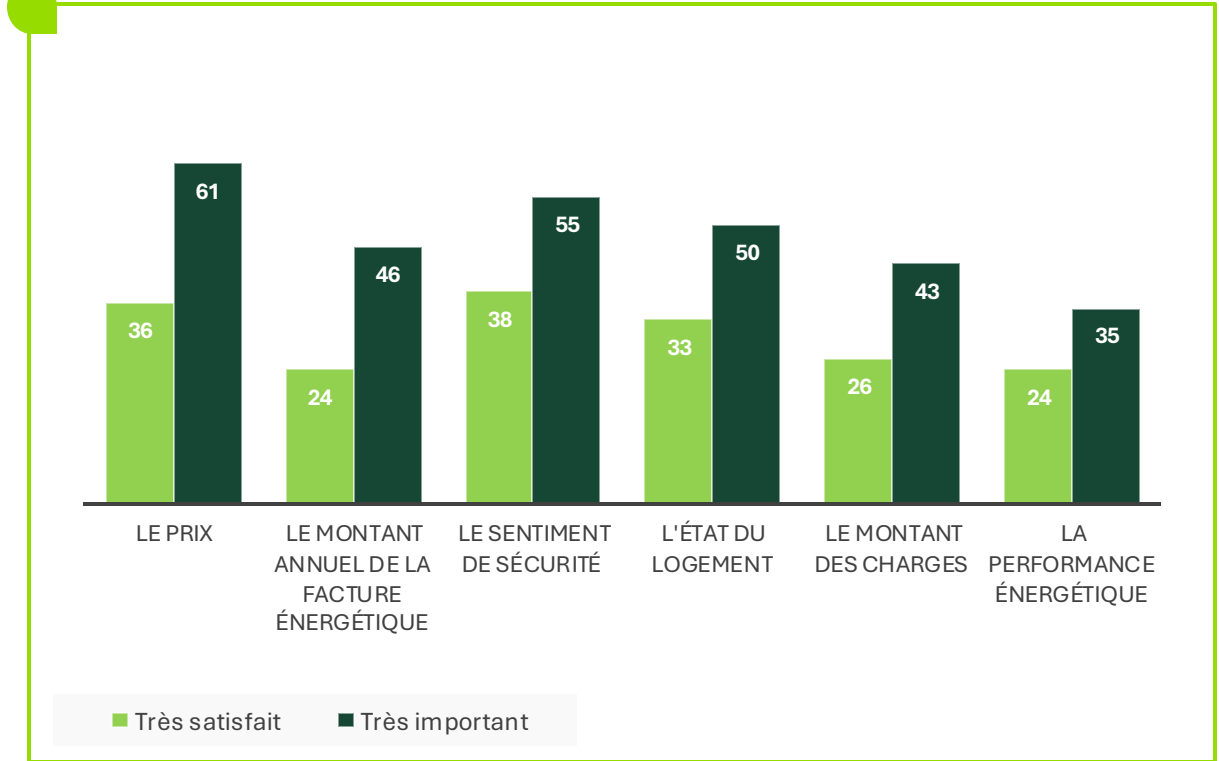
Les ressorts de cet attachement sont multiples : Entre satisfaction et importance

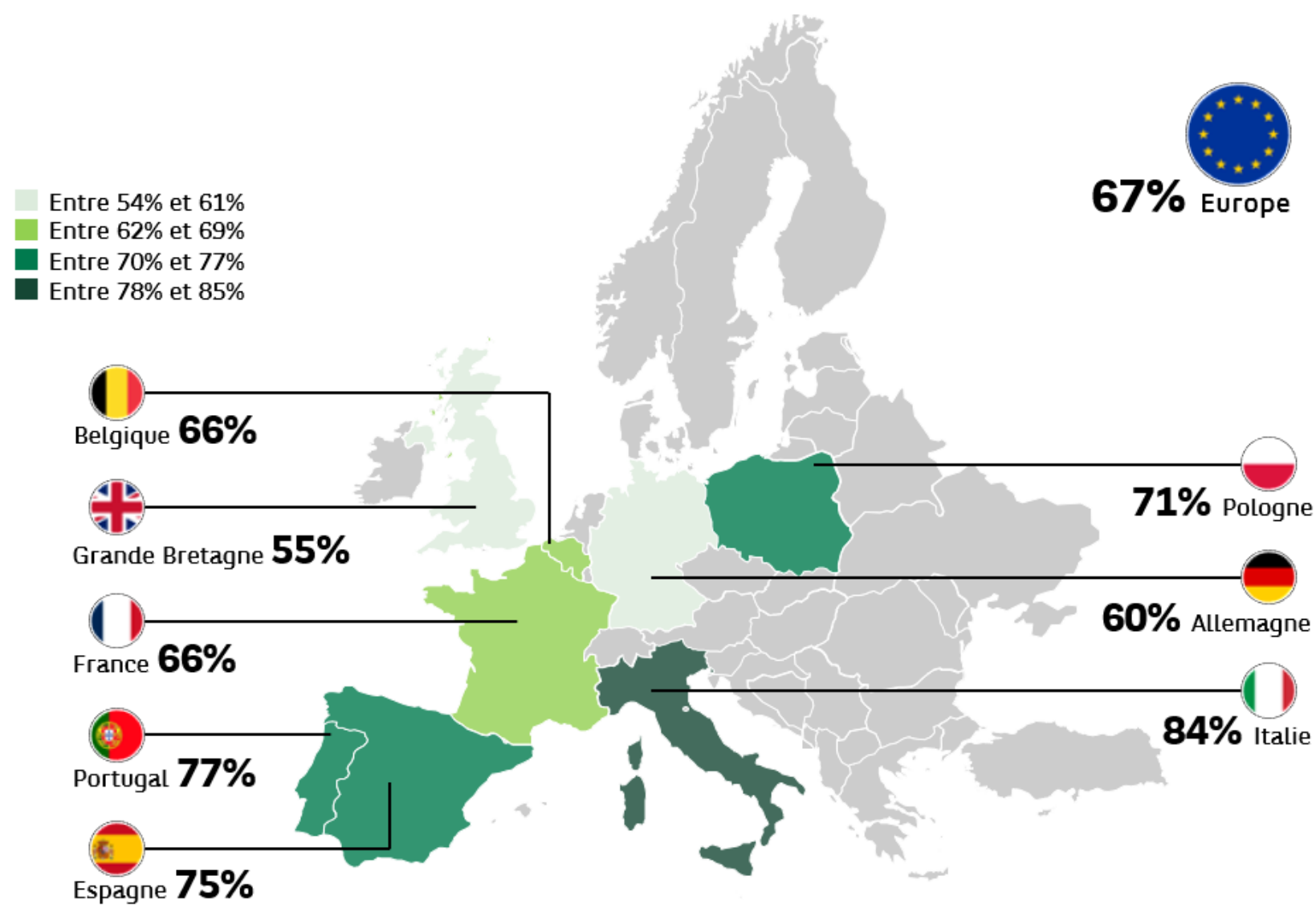


Top 6 des critères - importance & satisfaction

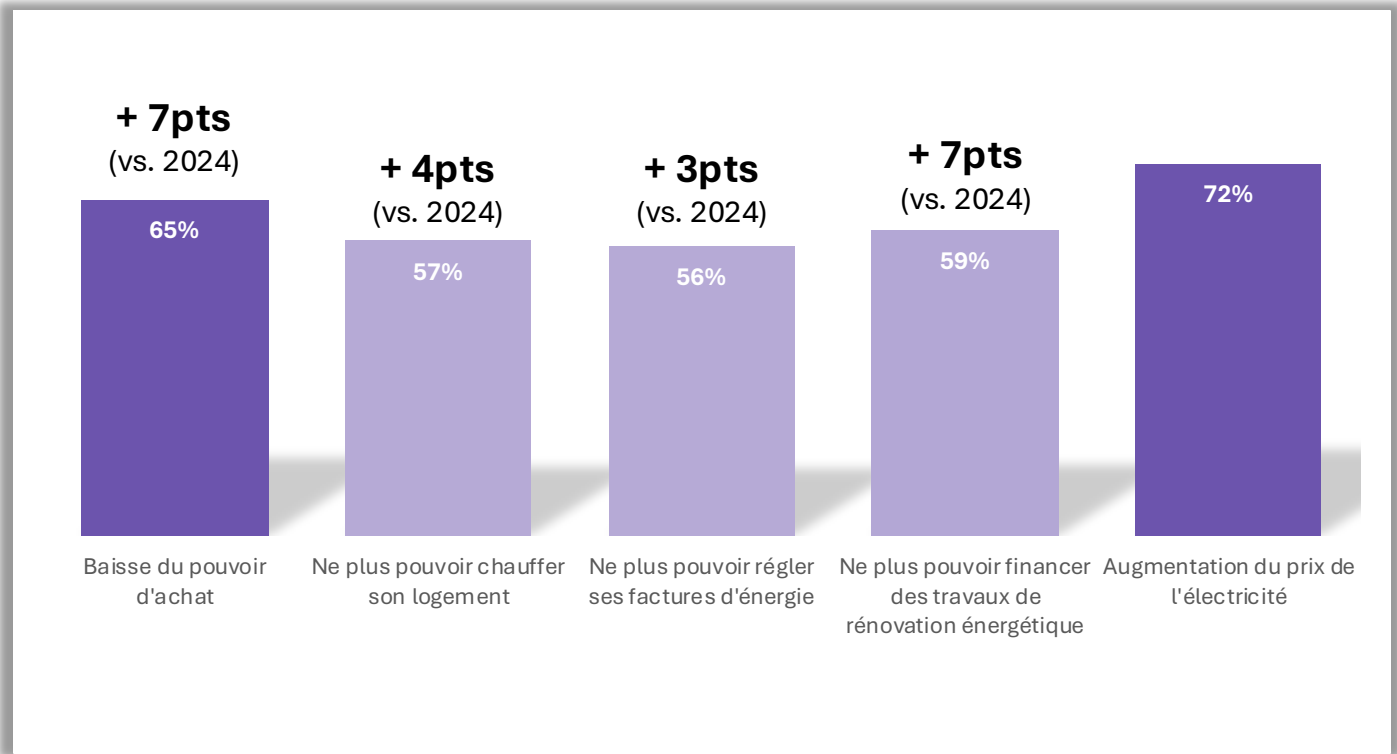


Top 6 écarts - importance & satisfaction

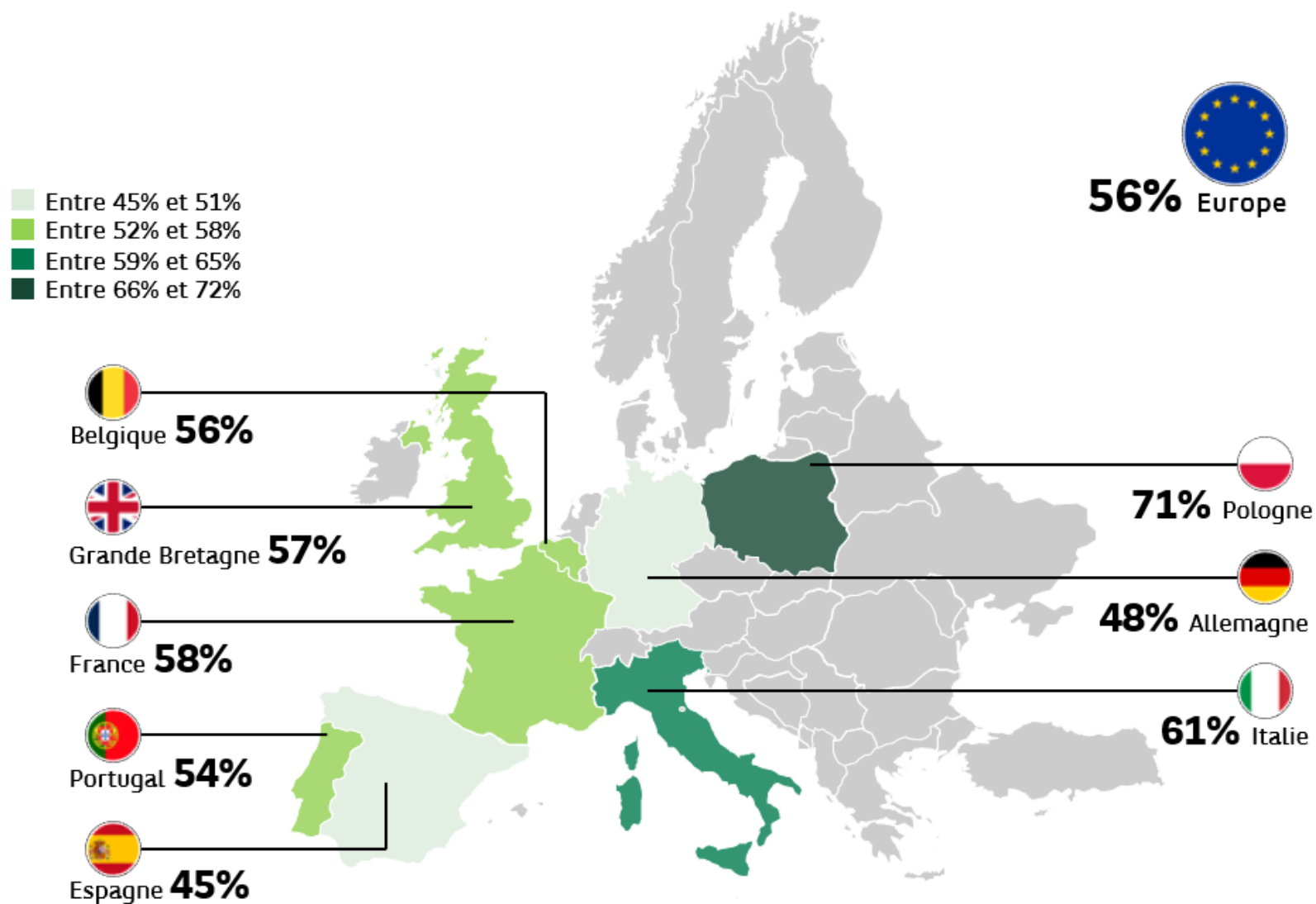


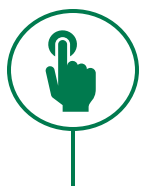


Craintes à venir

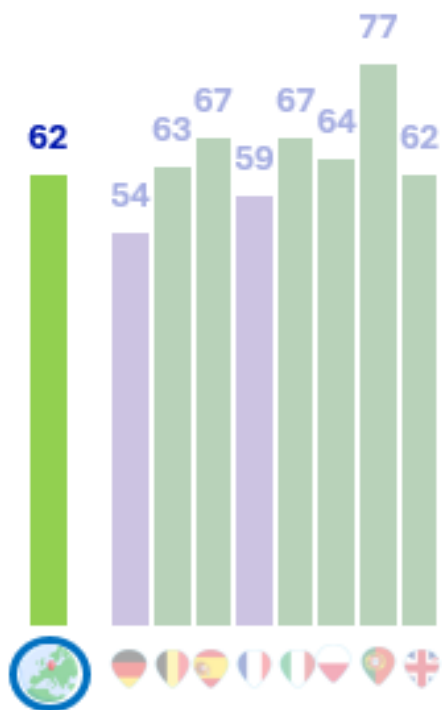


65% des Européens **craignent une baisse du pouvoir d'achat** (vs 58% en 2024).

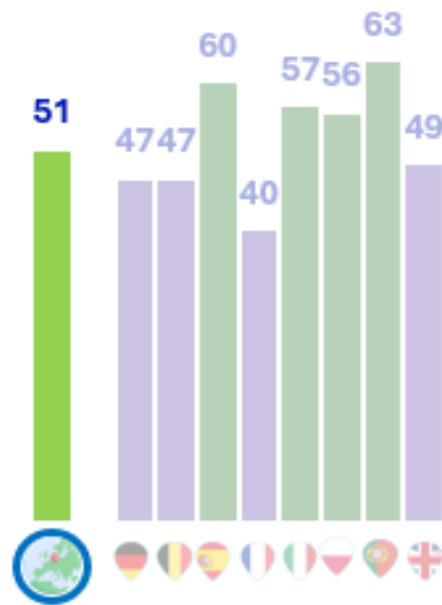




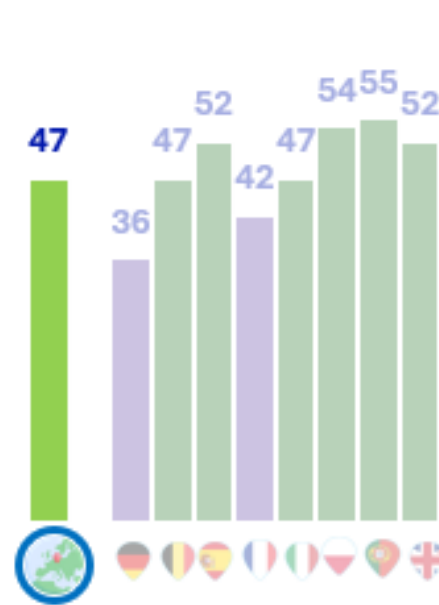
Modifier ses habitudes



Investir dans de nouveaux équipements



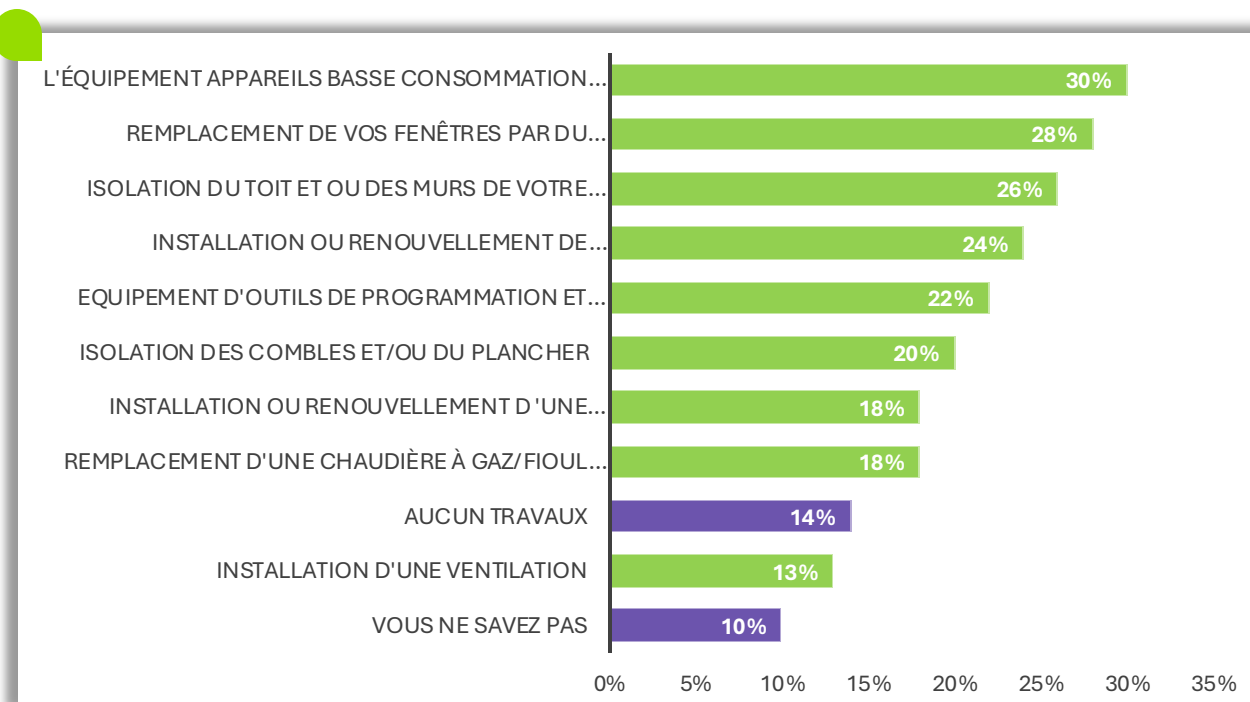
Faire des travaux



62% des Européens **souhaitent modifier leurs habitudes** pour réduire leur consommation.

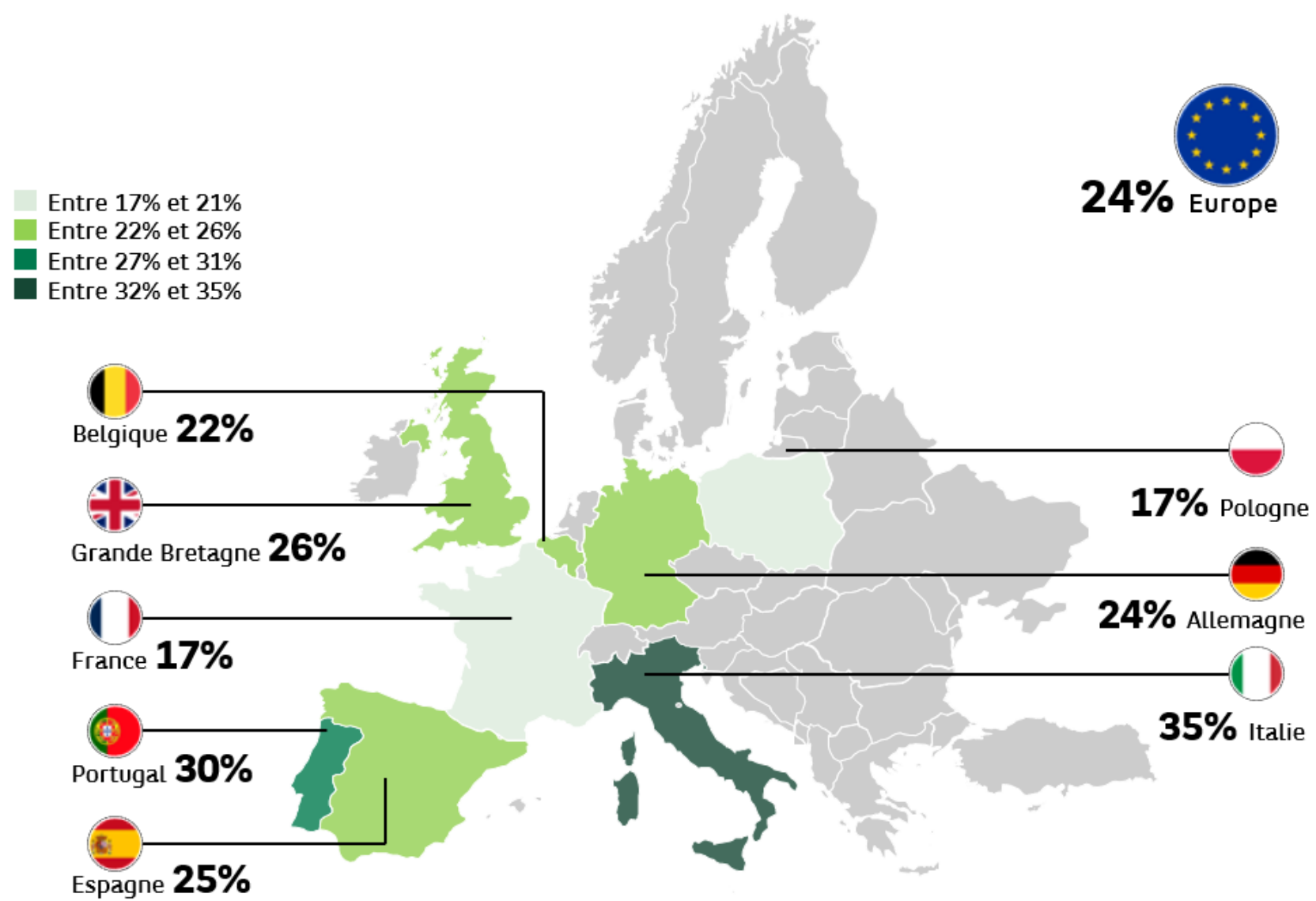
51% des Européens **souhaitent investir dans de nouveaux équipements.**

Travaux souhaités pour améliorer son efficacité énergétique

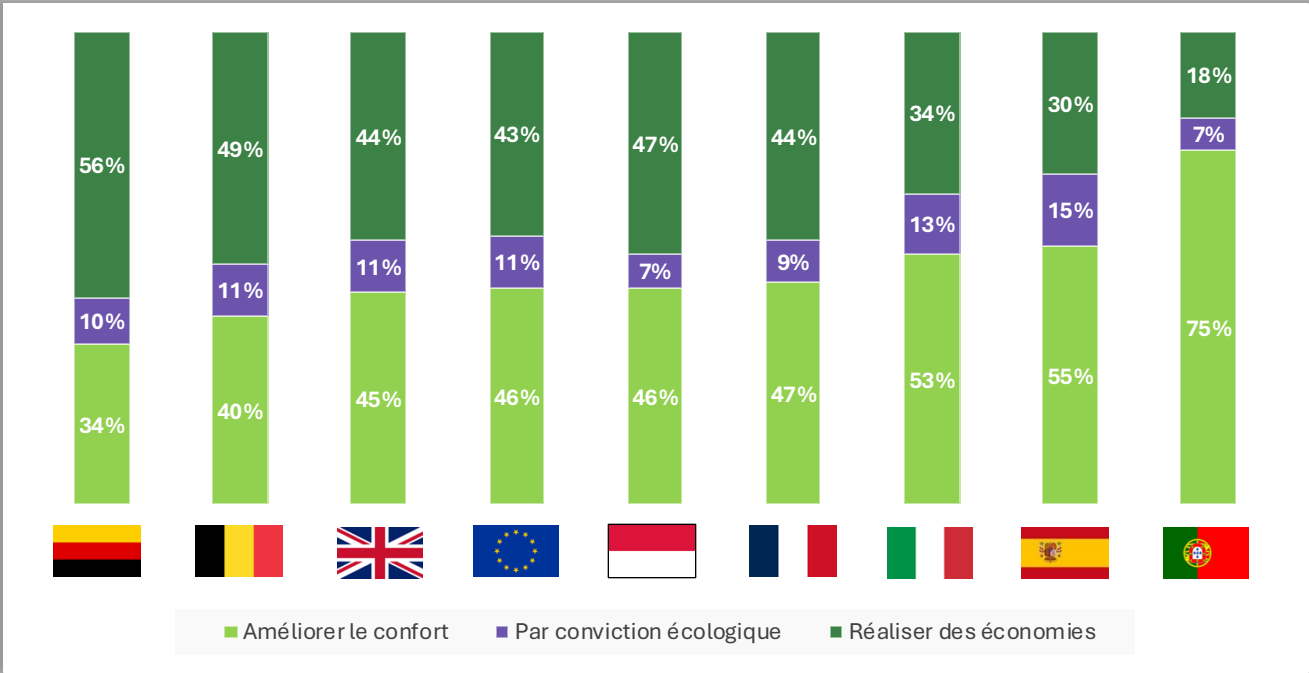


1 ménage sur 3 considère les équipements LED (**30%**) et le remplacement des fenêtres (**28%**) comme priorités principales pour améliorer l'efficacité énergétique de leur logement.

76% des Européens **souhaitent mettre en place au moins un projet de rénovation énergétique.**



Raison principale de la rénovation de son logement

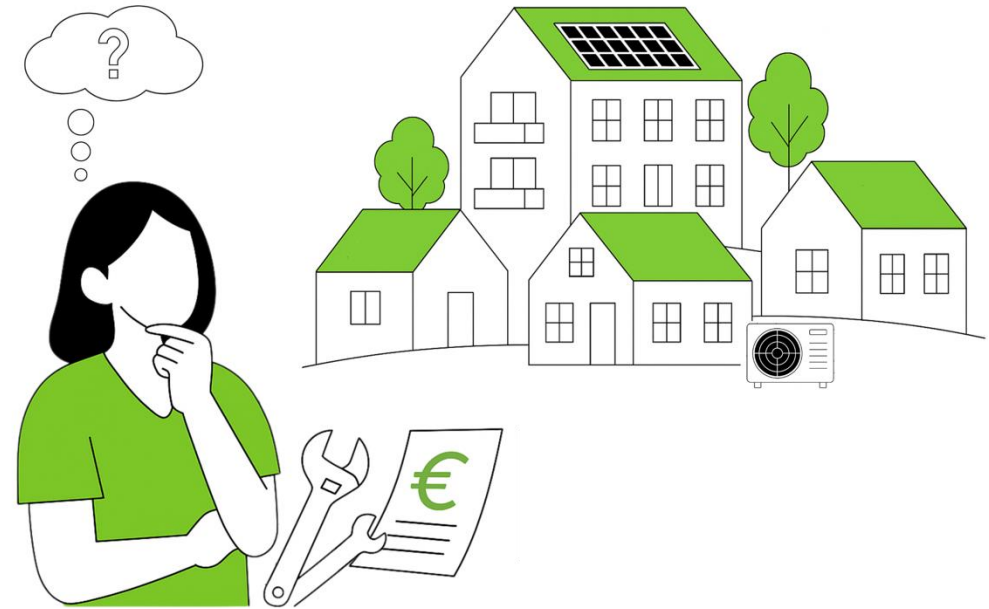


La **conscience écologique** des Européens comme moteur de travaux de rénovation est en net recul depuis l’an dernier : **– 10 points**

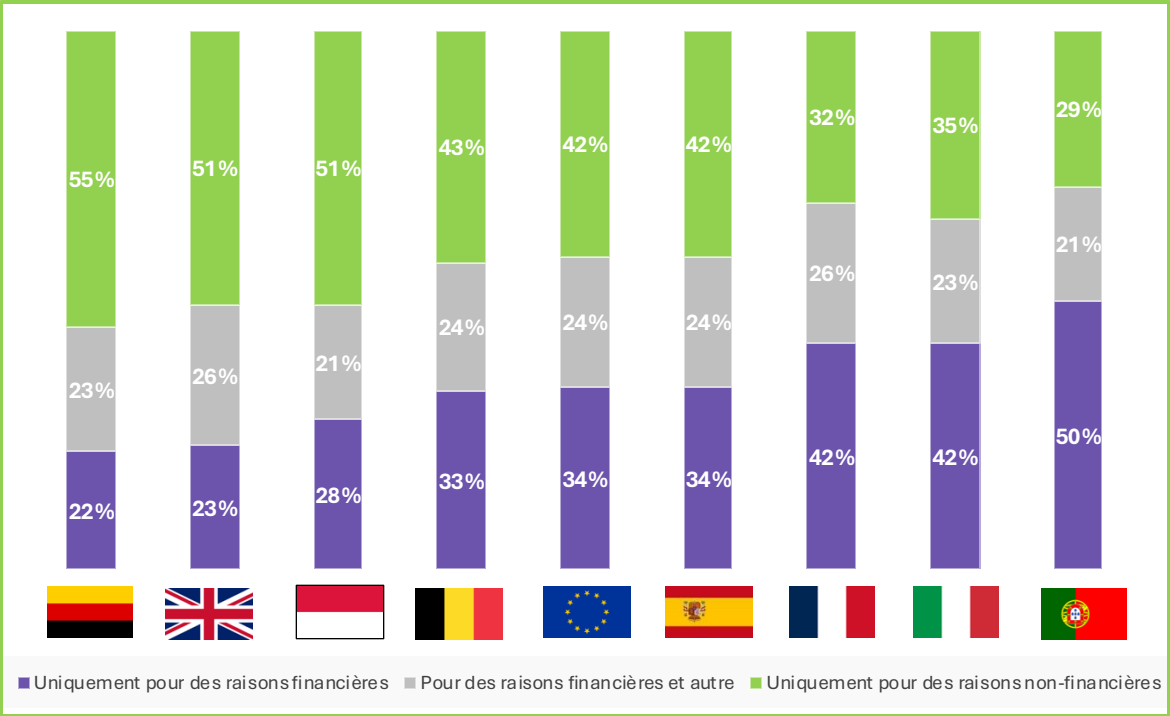
46% des Européens **considèrent le confort** comme la raison principale de la rénovation de leurs logements.

2

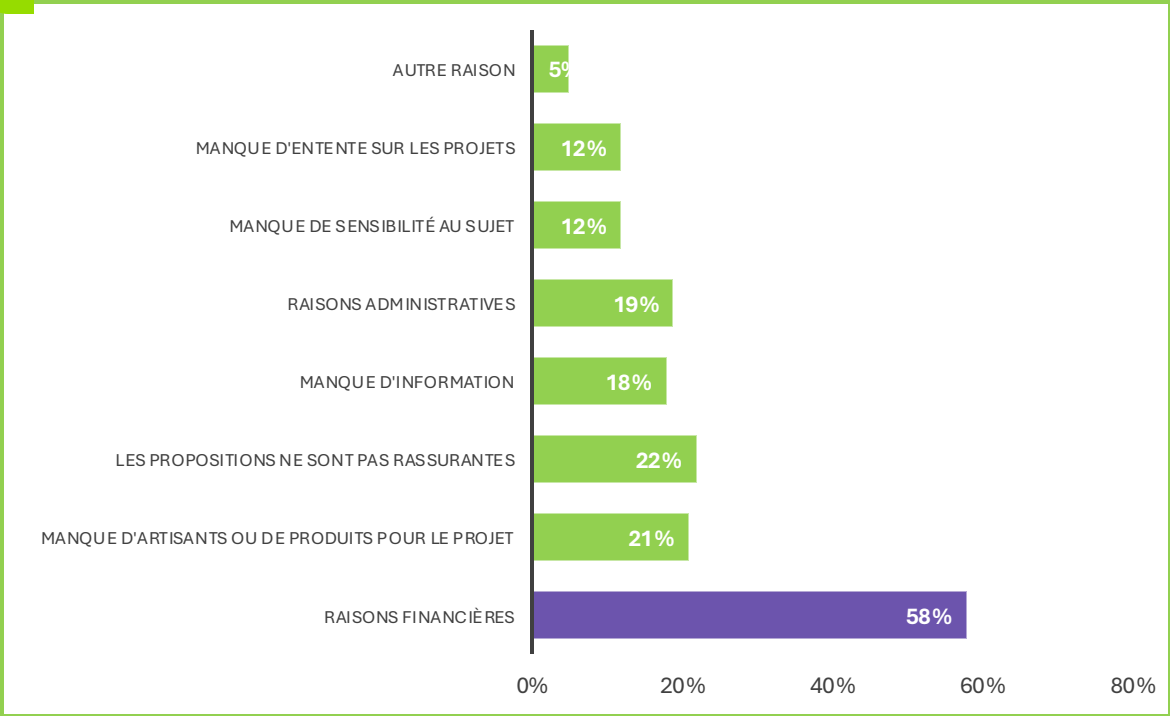
Transition
énergétique, une
intention réelle mais
contrariée



Raisons principales d'abandon de travaux de rénovation énergétique



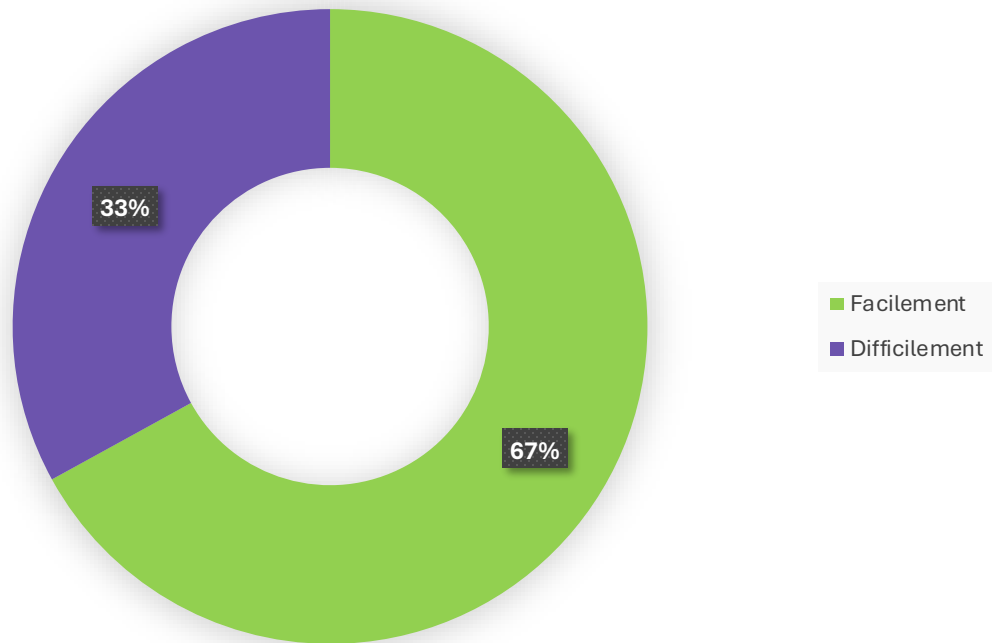
Détail des raisons d'abandon de travaux de rénovation énergétique



Bien que la raison financière soit l'un des principaux motifs pour les Européens, **42%** d'entre eux abandonnent leur projet pour des **raisons non-financières uniquement**.



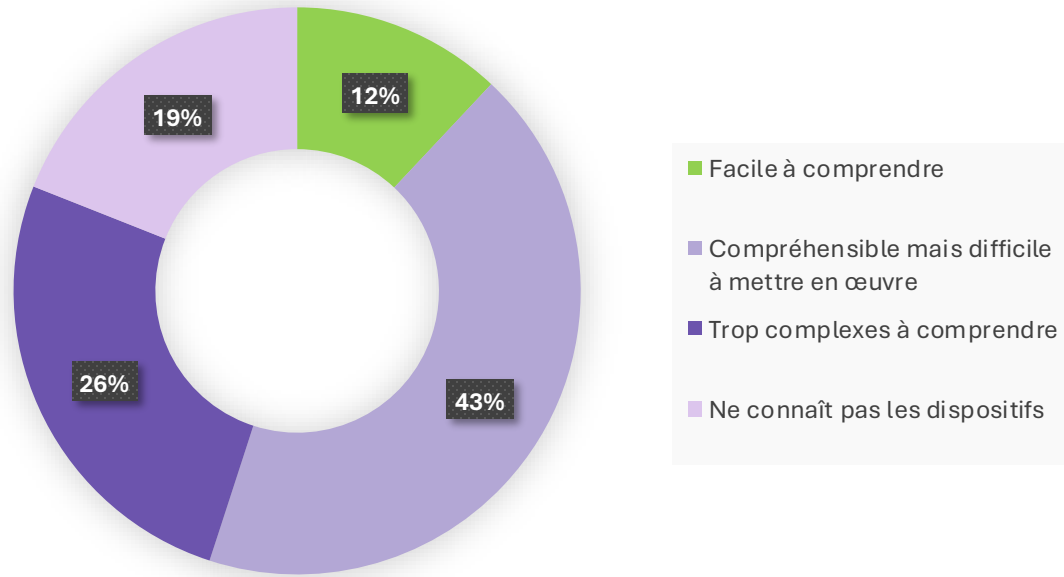
Jugement à l'égard de sa situation budgétaire concernant le logement



Pour **33%** de Européens, la **situation budgétaire concernant le logement est jugée difficile** (vs. 35% in 2024).

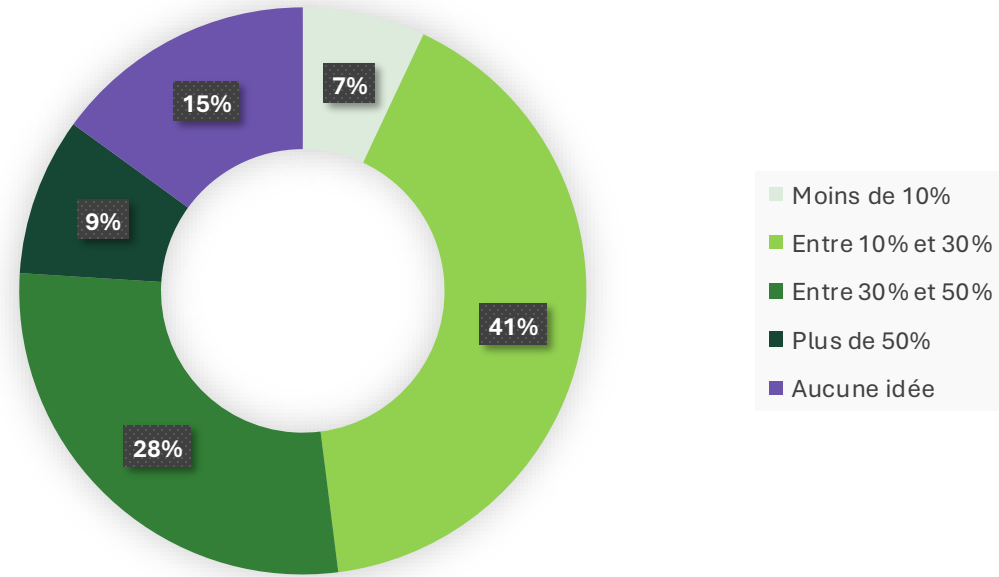


Opinion à l'égard des aides financières publiques



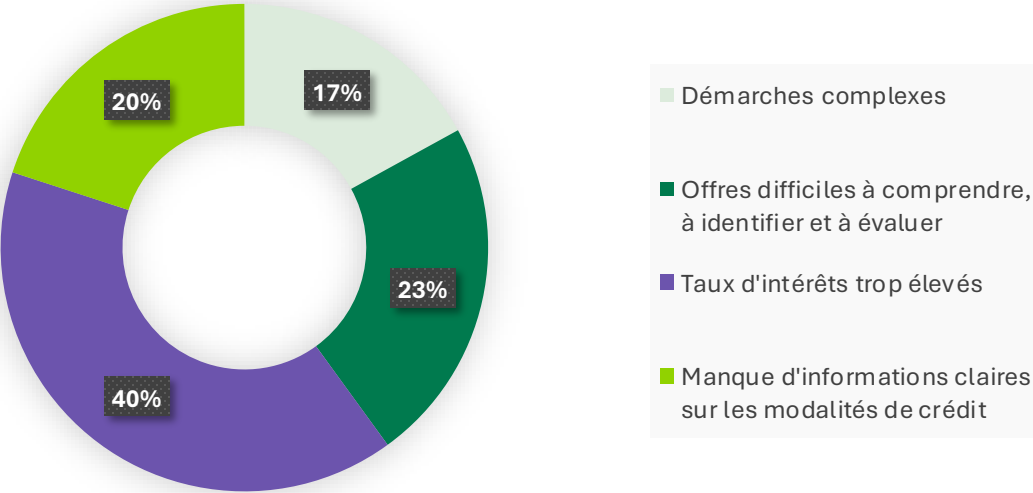
43% des Européens considèrent les **aides publiques** sont **compréhensibles mais difficiles à mettre en œuvre**.

Pourcentage des frais engagés couverts par les aides de l'Etat ou d'organismes publics



Pour ceux qui bénéficient des aides de l'Etat, **69%** déclarent bénéficier d'une **couverture entre 10 et 50% des frais**.

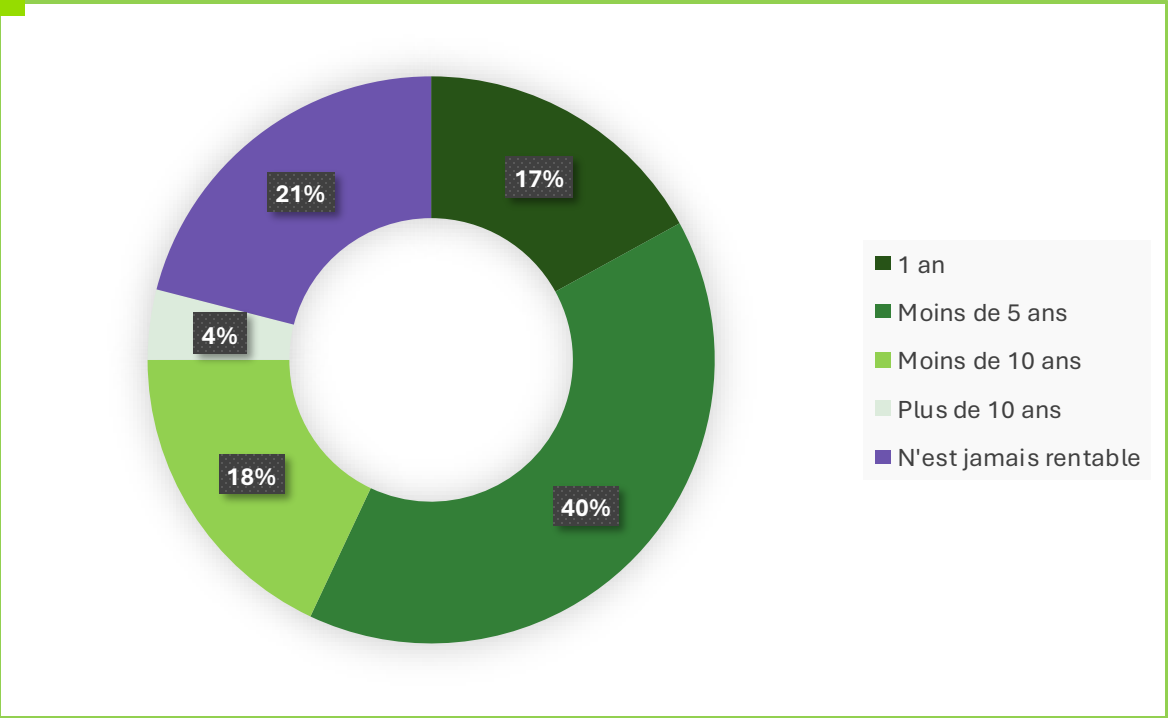
Principal frein de financement des travaux



60% des Européens estiment qu’il existe un **autre frein au financement des travaux de rénovation que les taux d’intérêts.**

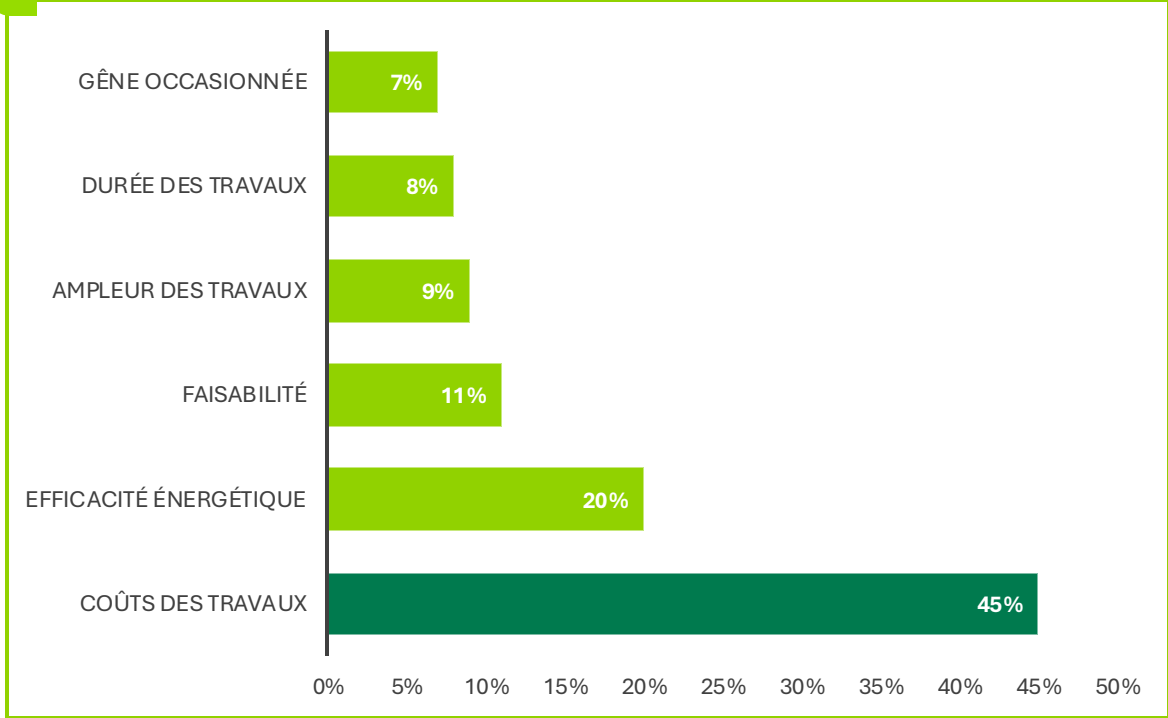
23% des Européens estiment que les **offres sont difficiles à comprendre, à identifier, et à évaluer.**

Perception du délai acceptable pour qu'un investissement soit rentable



57% des Européens attendent une **rentabilité sous 5 ans** de leur rénovation énergétique.

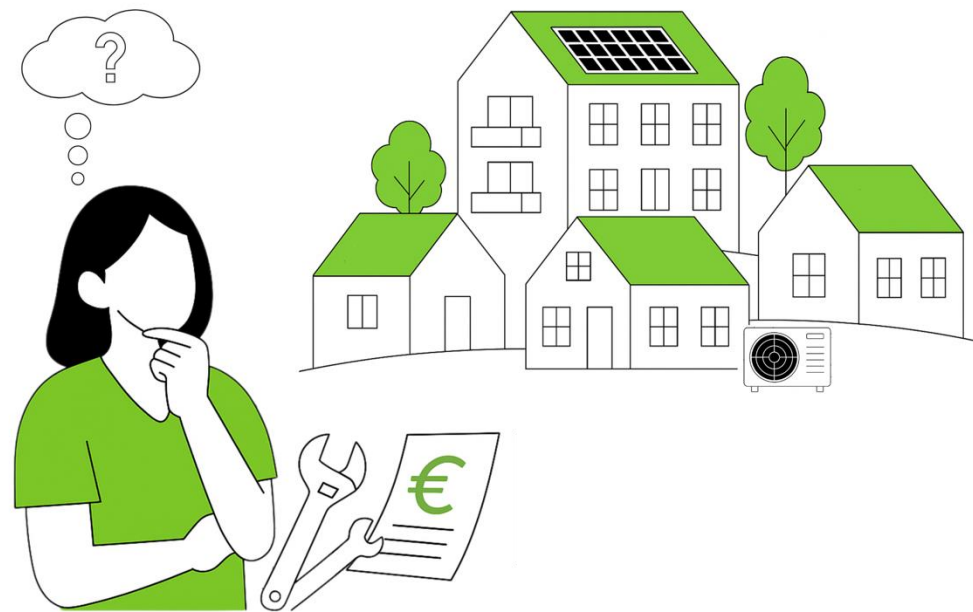
Critères prioritaires dans le choix du type de travaux à réaliser



45% des Européens considèrent que le **cout est un critère prioritaire** dans le choix des travaux.

3

Transition Energétique 10 clés pour débloquer le passage à l'acte

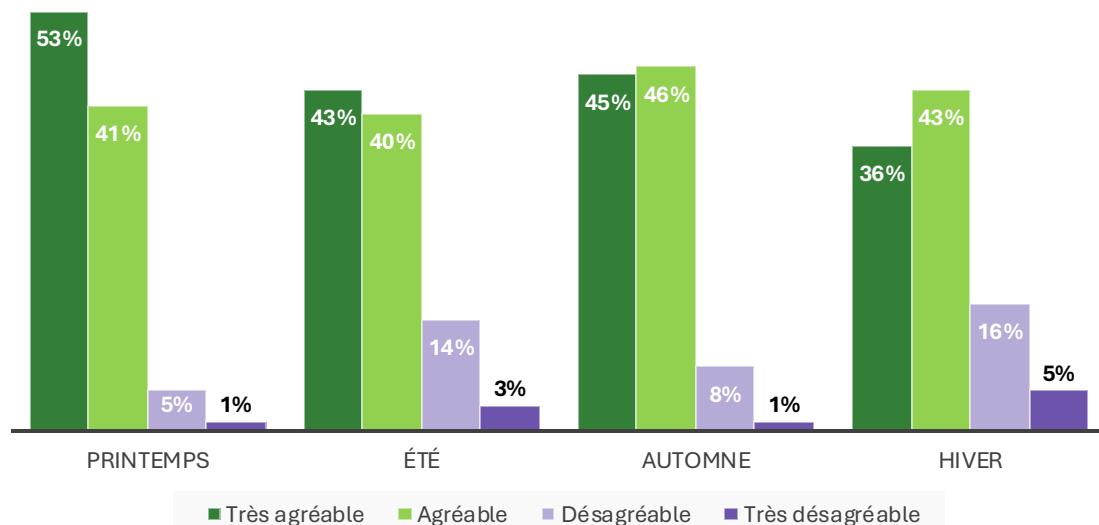




1

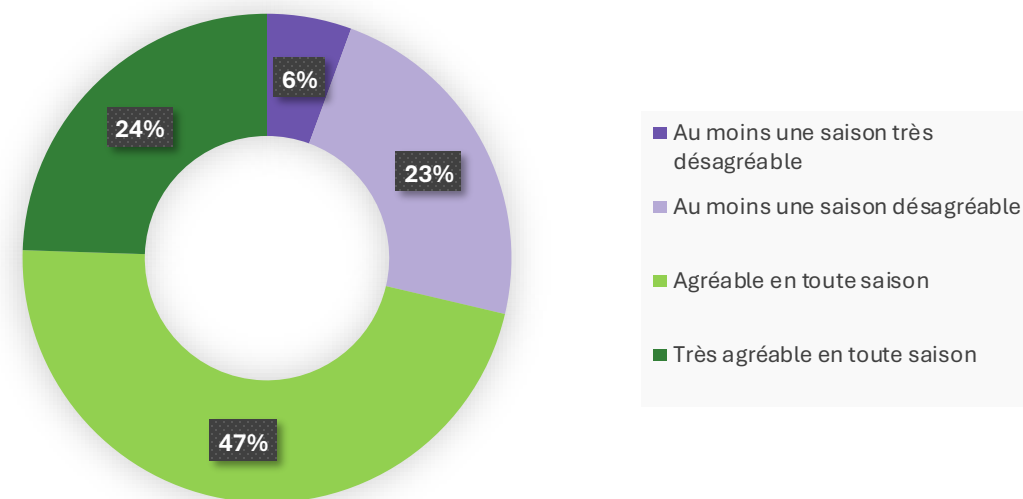
Le confort thermique : Un moteur sensible amplifié par la saisonnalité

Confort du logement selon la saison



29% des Européens **vivent au moins une saison désagréable ou très désagréable** dans l'année.

Confort du logement selon les saisons



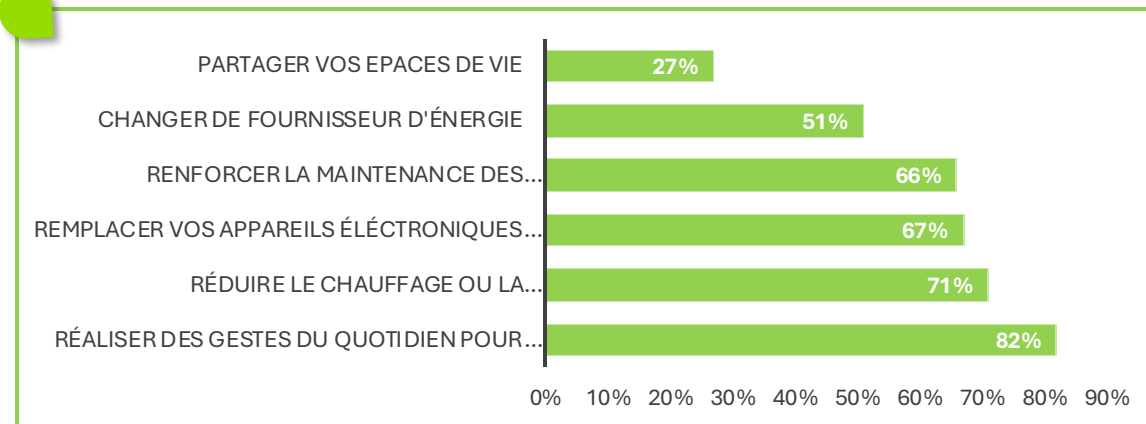
21% des Européens **vivent au moins un hiver désagréable ou très désagréable** dans l'année.



2

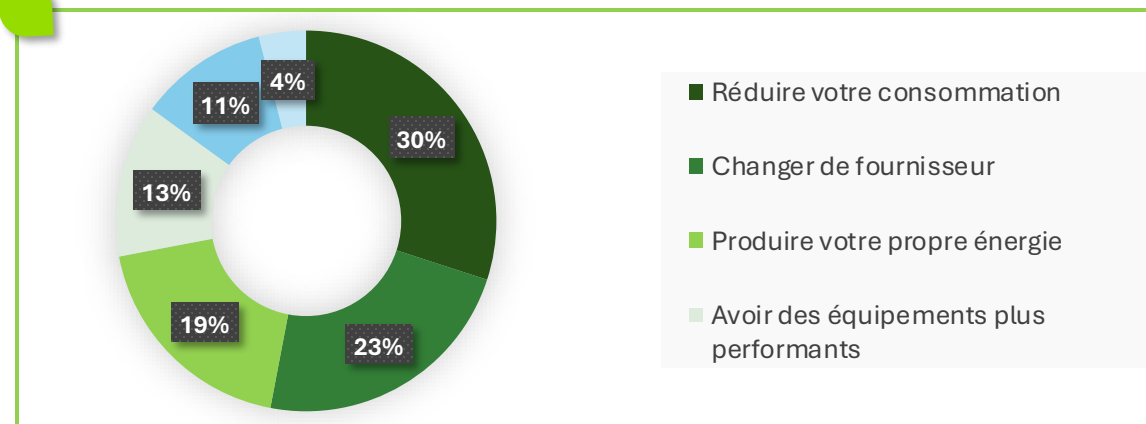
Les habitudes : Le premier pas qui enclenche l'action

Actions envisagées pour optimiser ou réduire le coût de la consommation d'énergie



Pour **82%** des Européens, les gestes quotidiens s'imposent pour réduire la consommation énergétique.

Actions envisagées si le prix de l'électricité doublerait d'ici 2030



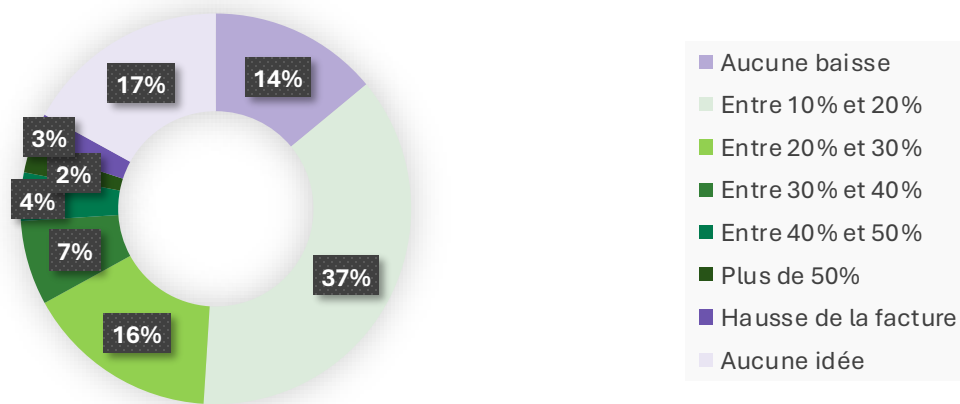
Si le prix de l'électricité doublerait d'ici 2030, **30%** des Européens réduiraient leur consommation.



3

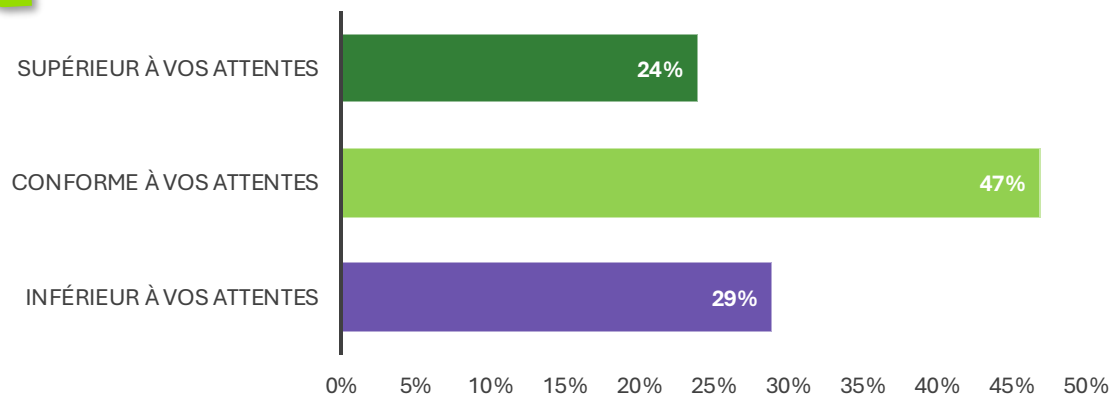
L'exemple concret : Quand les travaux prouvent leur efficacité

Baisse constatée sur les factures d'énergie mensuelle après travaux



66% des Européens ont constaté une **baisse sur les factures d'énergie mensuelle après travaux.**

Nature de la baisse constatée sur les factures d'énergie entre ce qui était anticipé et la réalité



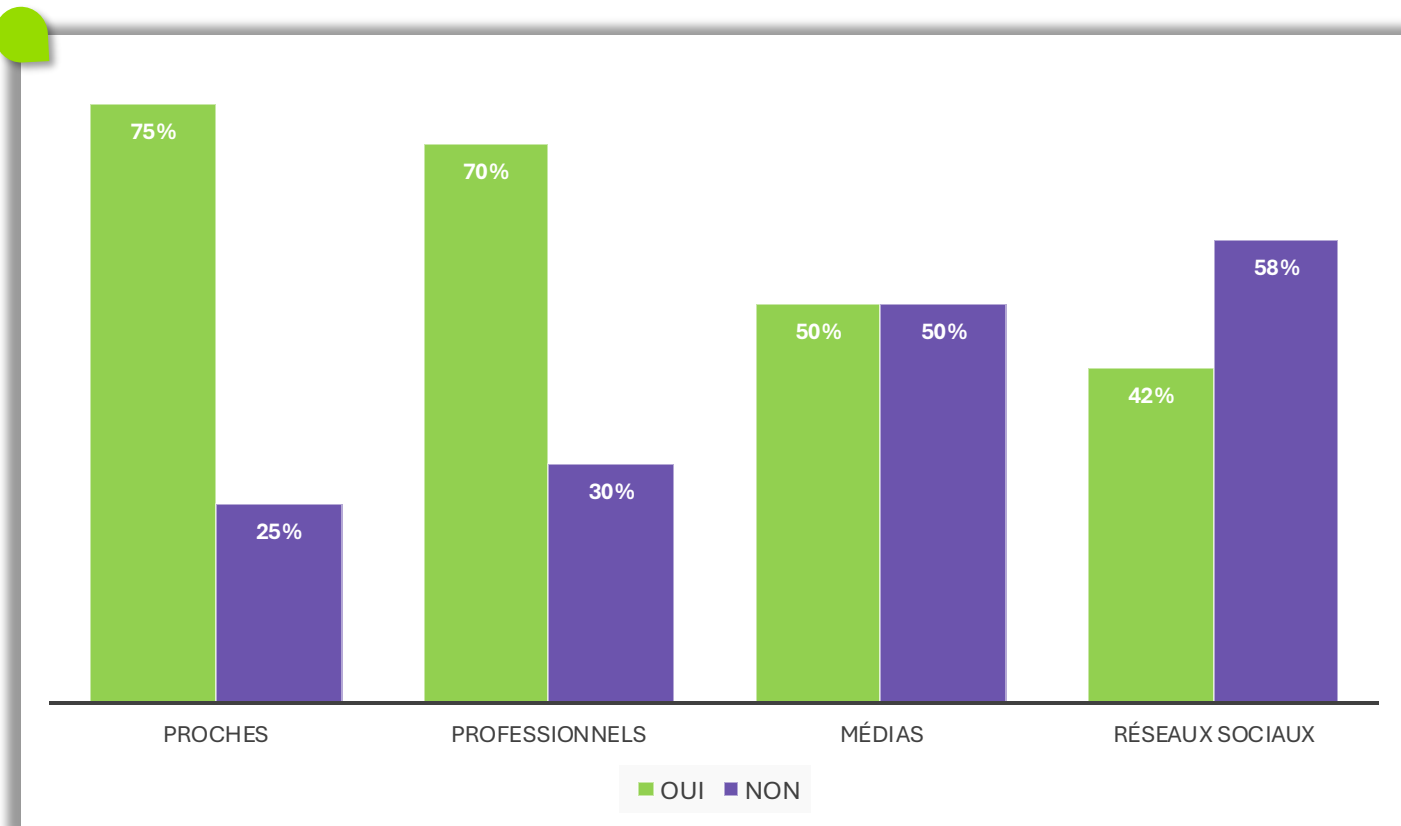
71% des Européens ont constaté que la **baisse sur les factures d'énergie était conforme ou supérieure à leurs attentes.**



4

L'entourage : Un rôle décisif des proches et des professionnels

Perception d'être influencé par différents acteurs dans le cadre de projets logement

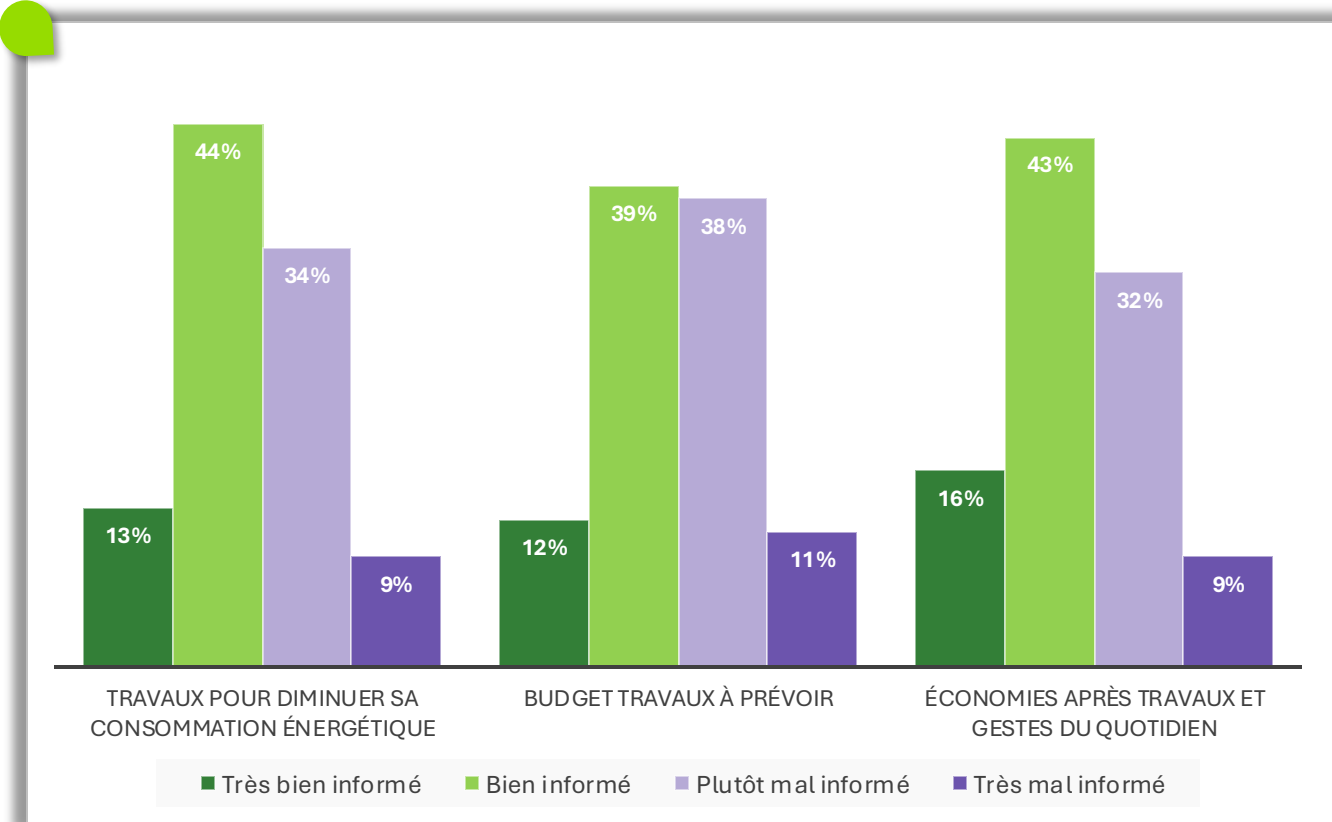


75% des Européens sont influencés par des **discussions avec leurs proches**.

70% des Européens sont influencés par des **discussions professionnelles**.



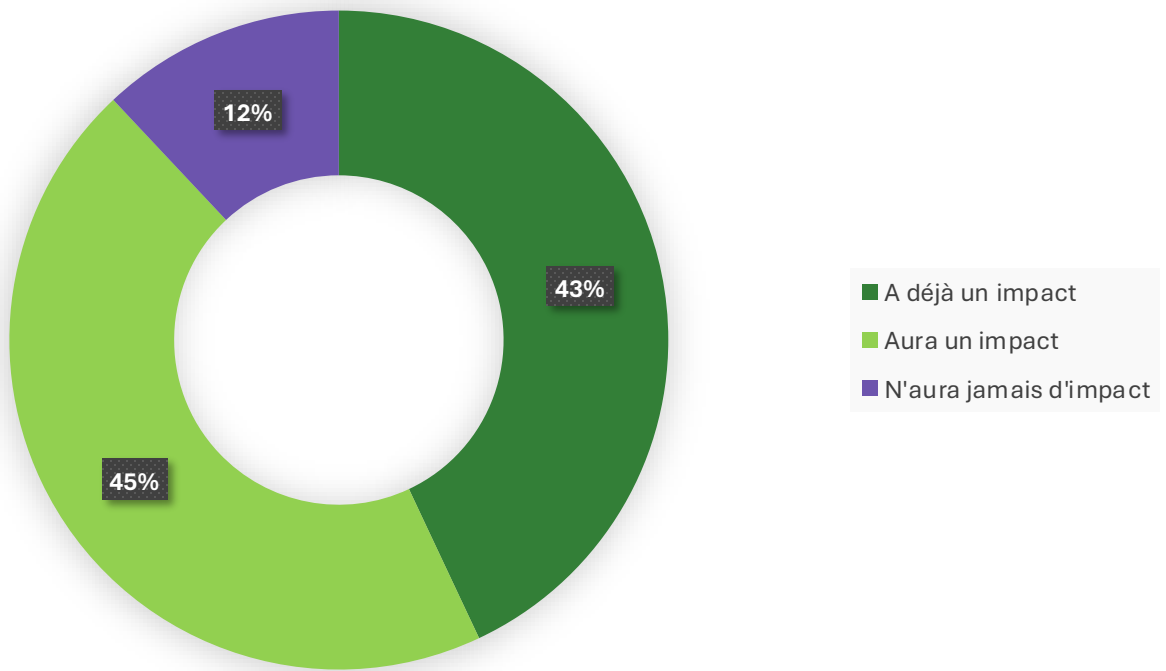
Sentiment d'information



57% des Européens ne sont **pas assez** informés sur le budget des travaux à prévoir.



Perception de l'impact de la performance énergétique sur la valeur des biens immobiliers

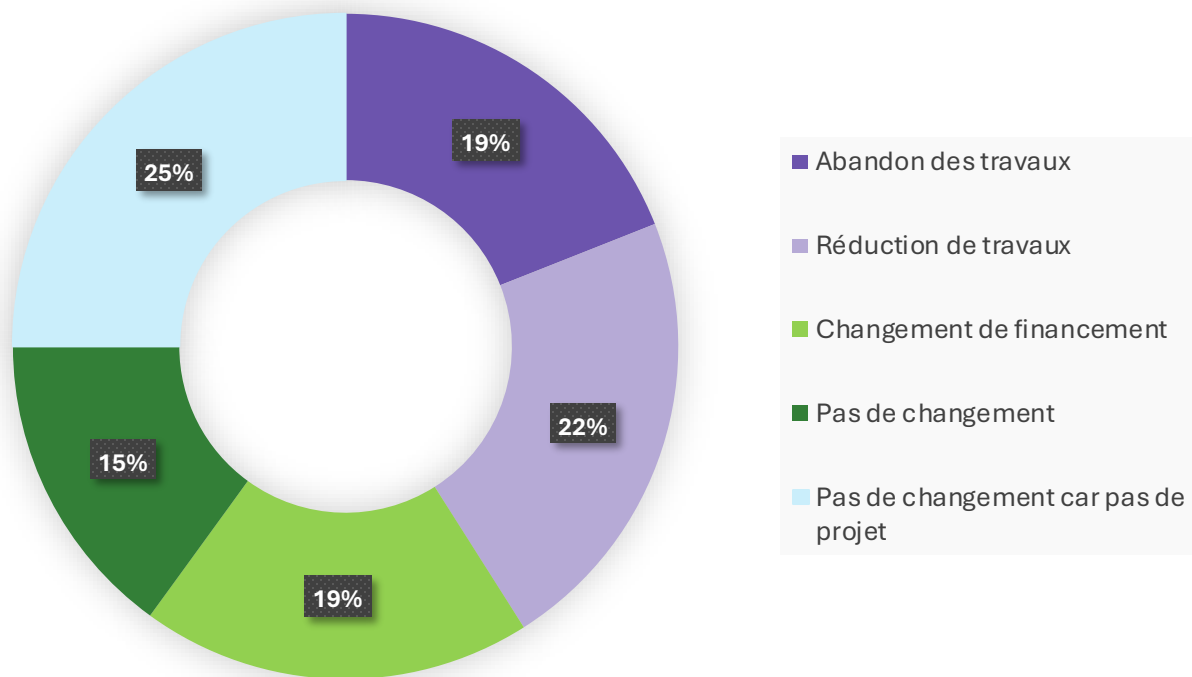


88% des Européens jugent que l'investissement dans leur logement impacte ou impactera la valeur de leur bien immobilier.

43% des Européens jugent que l'investissement dans leur logement impacte déjà la valeur de leur bien immobilier.

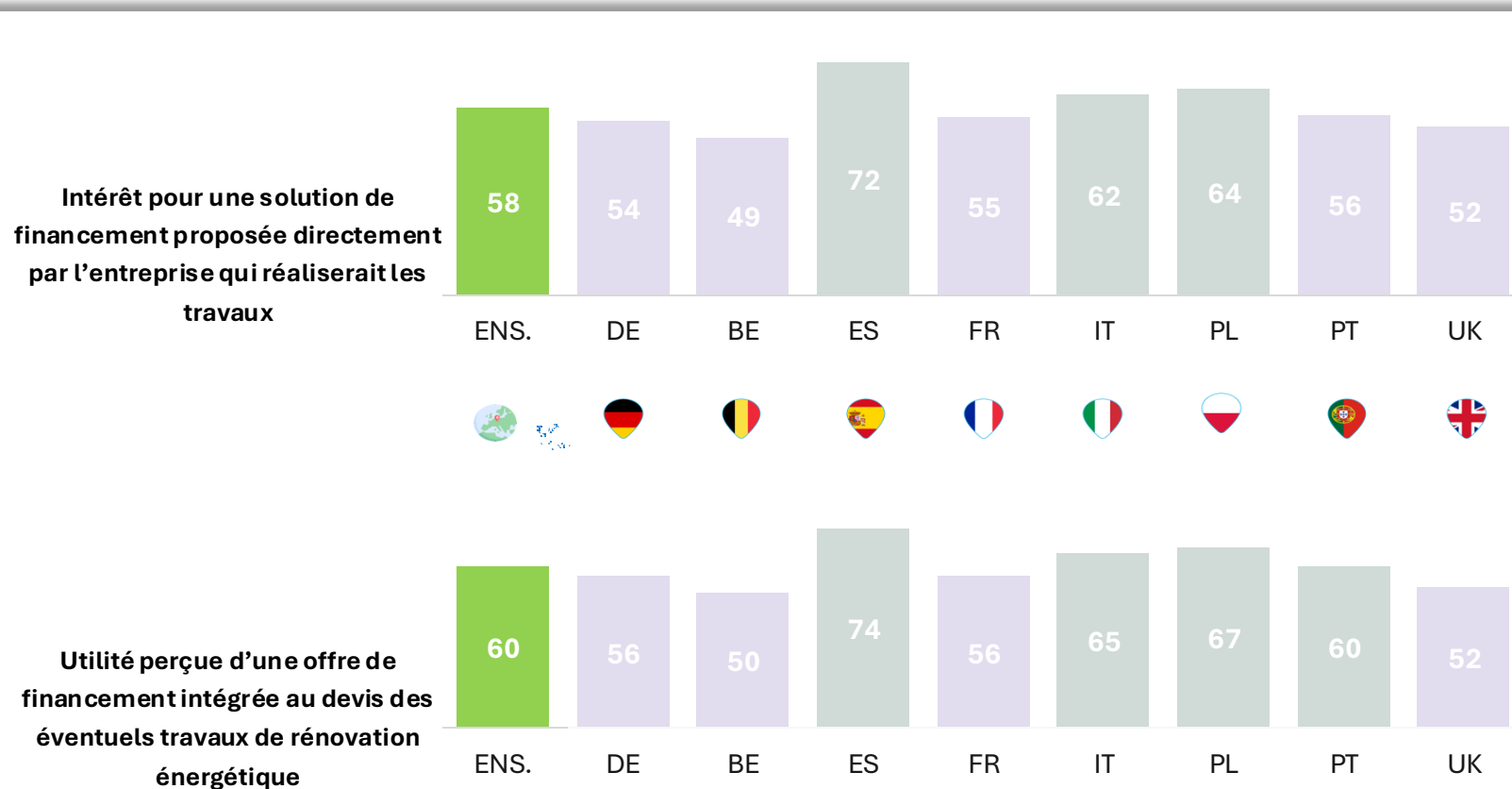


Actions prises par les propriétaires si les aides publiques pour l'isolation et les équipements basse consommation étaient supprimées



41% des propriétaires Européens **renoncent ou réduisent leurs travaux pour raisons financières.**

Intérêt et utilité d'un financement associé à l'offre des travaux



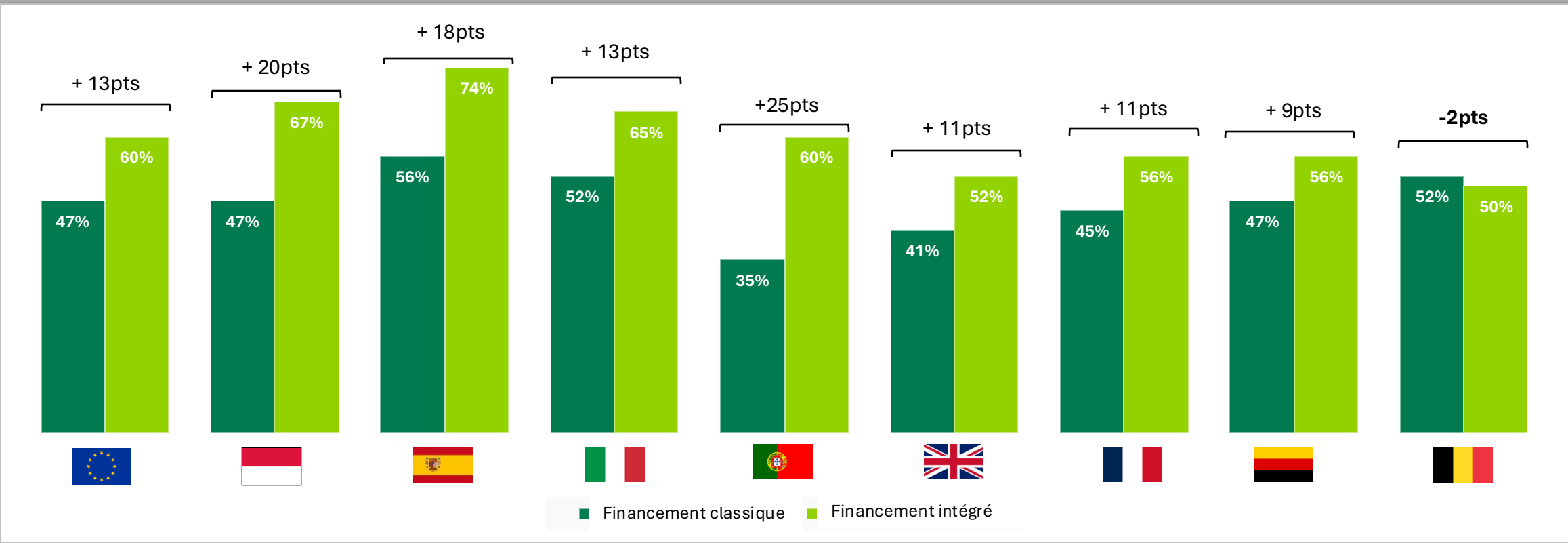
58% des Européens seraient intéressés pour une **solution de financement proposée directement par l'entreprise qui réaliserait les travaux.**

60% des Européens seraient intéressés par une **offre de financement intégrée au devis des éventuels travaux.**



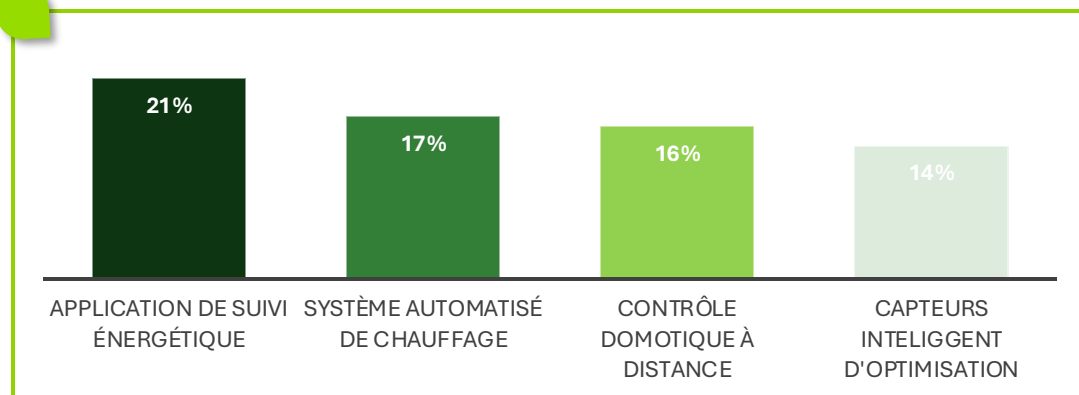
Attractivité du financement intégré vs crédit bancaire classique

Attractivité du financement intégré vs crédit bancaire classique

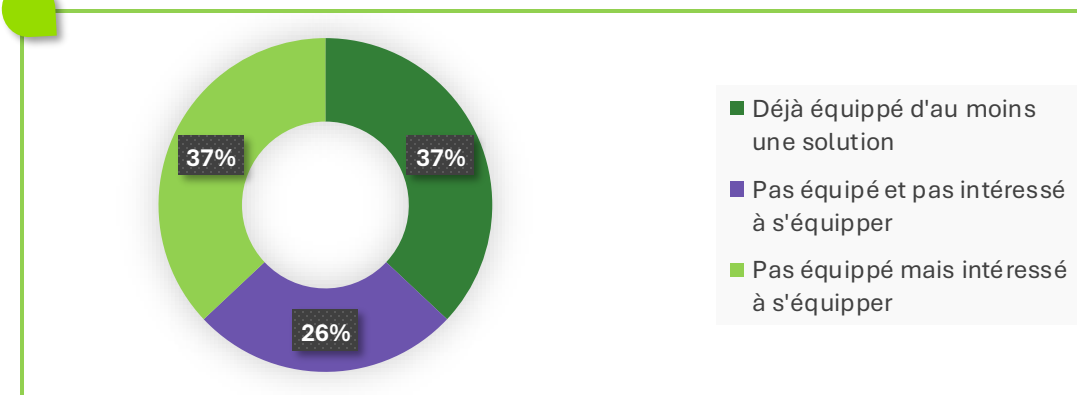




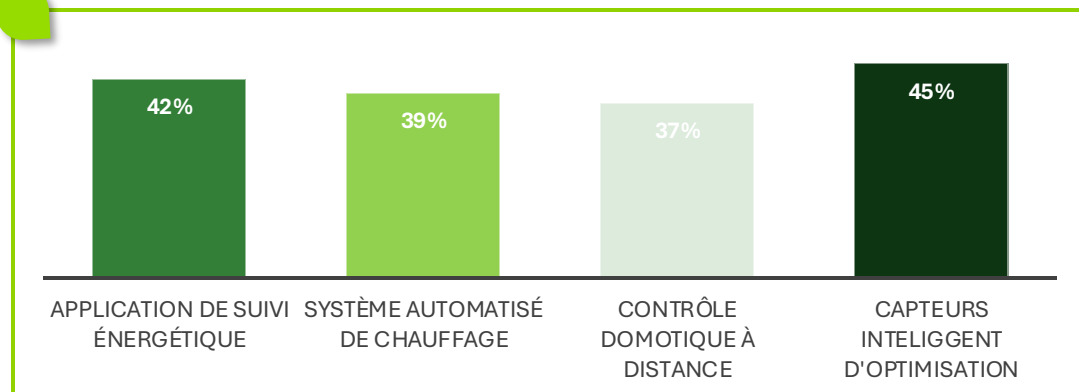
Les équipements actuels



Équipement actuel et volonté de s'équiper



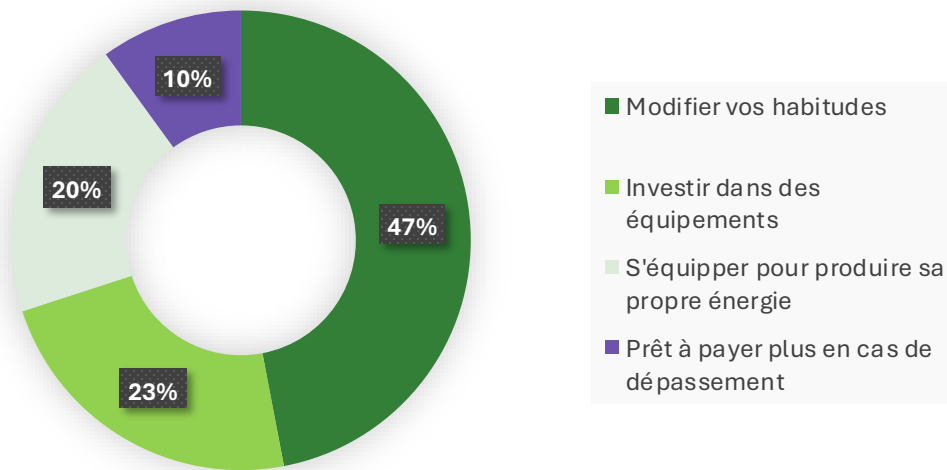
Les équipements envisagés



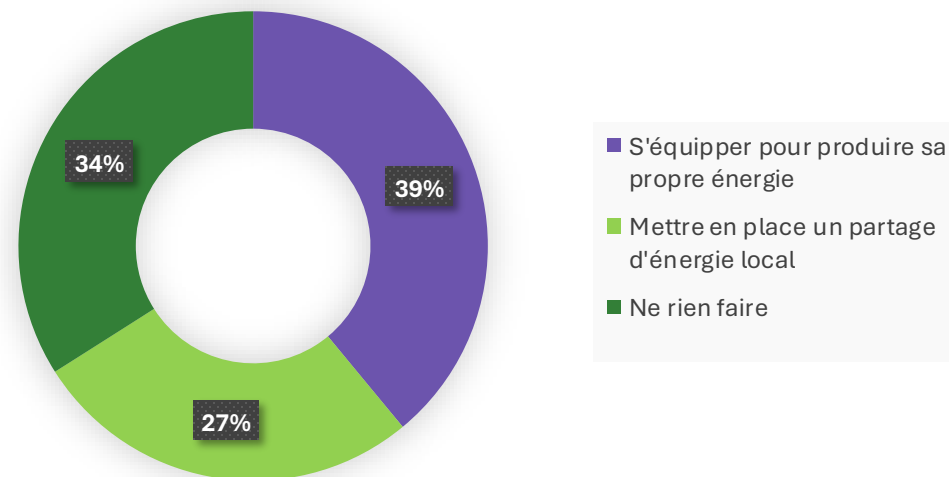
74% des Européens sont **déjà équipés ou sont intéressés à s'équiper.**



Impact des quotas d'électricité et du triplement des prix



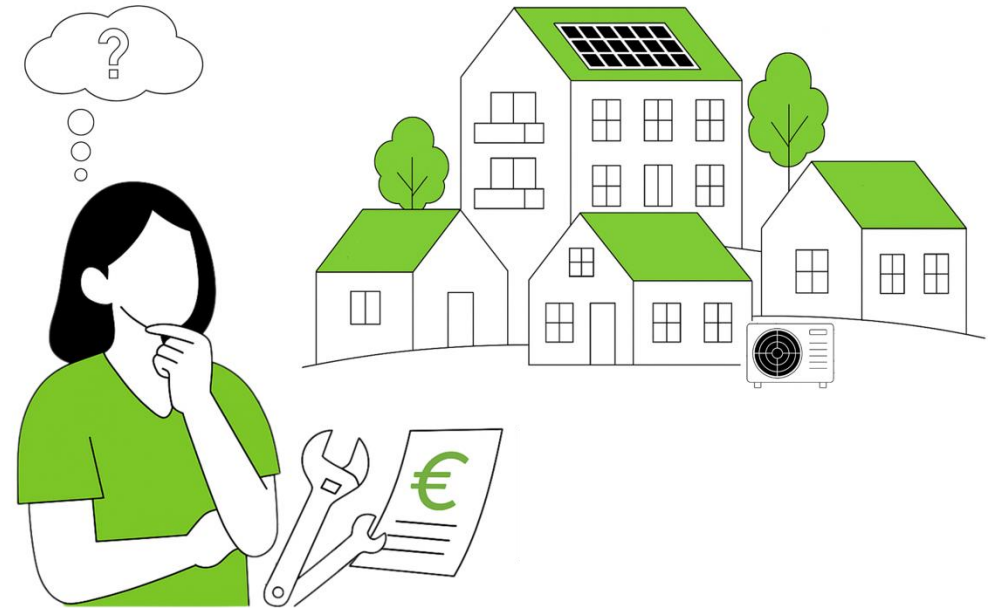
Impact du stockage abordable et des panneaux solaires efficaces



35% des Européens seraient **prêts à produire leur propre énergie** si les dispositifs deviennent abordables.

4

Vision Europe en Synthèse



Logement : un attachement sous pression financière

10 clés pour débloquer la transition énergétique

89% des Européens entretiennent un attachement profond à leur logement pilier de leur identité et de leur sécurité.

Mais 3 fragilités émergent parmi les critères de choix d'un logement :

1. Le coût et la valeur du logement.
2. La sécurisation du logement.
3. L'énergie / la rénovation

La rénovation énergétique et sa dimension écologique est désormais intégrée par les Européens. Si la contrainte budgétaire reste centrale, le confort devient une finalité à part entière.

La question n'est plus « Pourquoi agir ? » mais « Comment agir concrètement ? ».

2 nœuds critiques de la transition énergétique

- **Le budget :** les ménages privilégient les changements d'habitudes plutôt que les travaux lourds. Europe à 2 vitesses : dynamique plus affirmée en Pologne, Espagne, Italie, Portugal vs France, Allemagne, Belgique, UK.
- **La complexité des parcours :** manque d'information claire, difficultés à trouver des artisans, aides publiques difficiles à mobiliser, complexité des financements, ROI trop long.

10 clés pour débloquer la transition énergétique

1. **Inconfort thermique**, un levier sensible
2. **Petits gestes**, premiers réflexes
3. **Résultats concrets**, moteurs d'engagement
4. **Proches et experts**, les influenceurs à impact
5. **Information**, pour donner du sens
6. **Valorisation du logement**, comme booster
7. **Aides de l'Etat**, essentiel souvent mal connu
8. **Bon financement**, celui qui ne complique rien
9. **Prise en main**, pour mieux maîtriser
10. **Autonomie énergétique**, un rêve en construction

Analyse comparative : Indicateurs clés

									
Importance accordée aux équipements énergétiques avancés	67%	55%	60%	71%	66%	75%	66%	84%	77%
Crainte de ne pas pouvoir payer la prochaine facture d'énergie	56%	57%	48%	71%	56%	45%	58%	61%	54%
Volonté de réaliser des travaux de rénovation	47%	52%	36%	54%	47%	52%	42%	47%	55%
Volonté d'adopter des panneaux photovoltaïques	24%	26%	24%	17%	22%	25%	17%	35%	30%
Le confort comme principale motivation des travaux de rénovation énergétique	46%	45%	34%	46%	40%	55%	47%	53%	75%
Renoncement aux travaux pour des raisons financières uniquement	34%	23%	22%	28%	33%	34%	42%	42%	50%
Intérêt global pour les offres de crédit	48%	41%	47%	47%	52%	56%	45%	52%	35%
Intérêt pour une offre de crédit intégrée dans les devis de rénovation	60%	52%	56%	67%	50%	74%	56%	65%	60%

Pistes d'action pour BNPP Personal Finance

Facilitateur financier

Simplification du parcours, crédit intégré, inclusion jeunes et ménages fragiles.

Partenariats structurants

avec les énergéticiens, distributeurs et agrégateurs dans une démarche intégrée.

Nouveaux modèles de financement

Location, abonnement, financement adossé à la valeur du bien...

Adaptation locale de la stratégie

(dépendance aux aides, profil propriétaires/locataires, prix de l'énergie).

Contacts



Cécile Gauffriau

Responsable Communication B2B &
Sustainable Business | RCB

cecile.gauffriau@bnpparibas-pf.com



Frédéric Josué

Responsable Étude de Marché, Insights
Consommateurs et Prospective | MICA

frederic.josue@bnpparibas-pf.com