

Énergie solaire : Un marché en croissance

Une solution pérenne



Note de synthèse

OBSERVATOIRE
Cetelem

 **BNP PARIBAS**
PERSONAL FINANCE 

La promesse de l'énergie solaire

La **seconde édition de l'Observatoire de l'Habitat Cetelem 2025** confirme le fort attachement des Européens à leur logement. Le logement représente à la fois un « **refuge** » et un « **havre de paix** ». Même si la majorité des ménages sont satisfaits de leur logement, ils restent préoccupés par le **poids financier que représente l'énergie dans leur budget**.

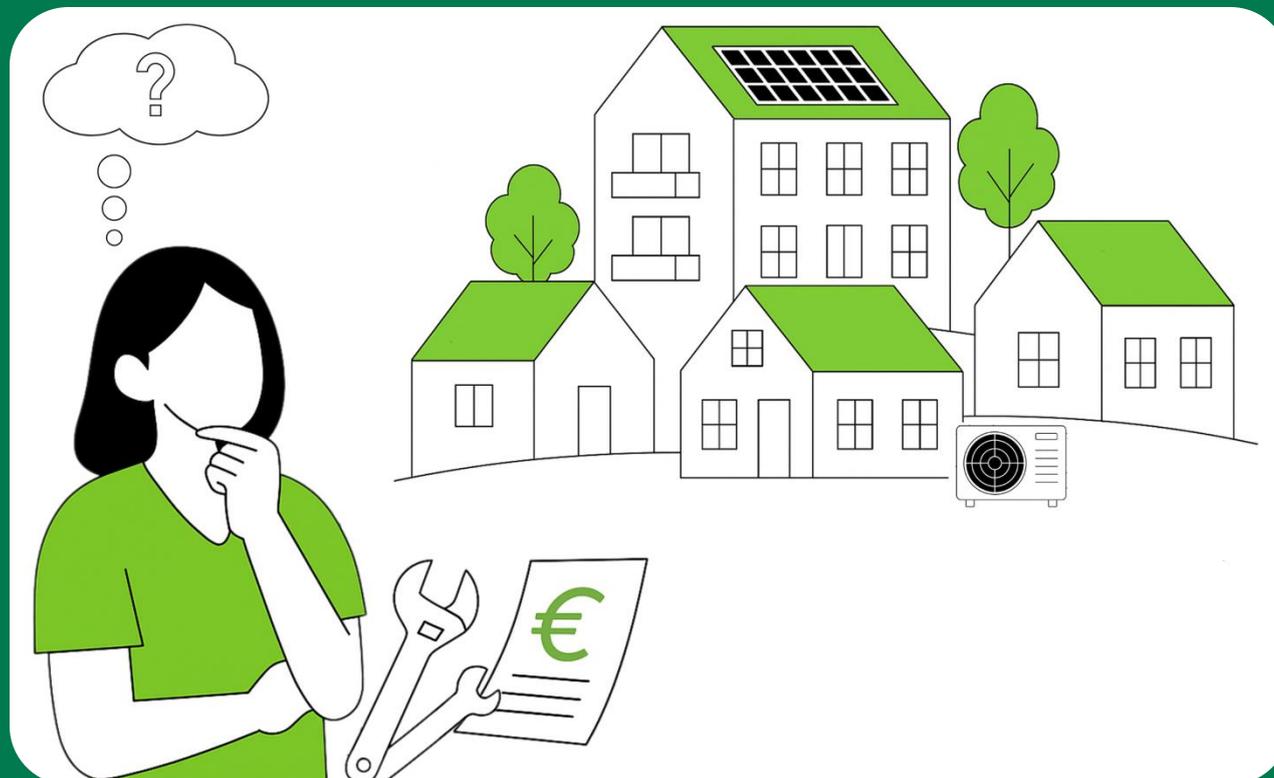
Notre **Observatoire de l'Habitat Cetelem 2025** met en lumière plusieurs constats:

89% des Européens sont attachés à leur logements

92% sont satisfaits de leur logement dans l'ensemble

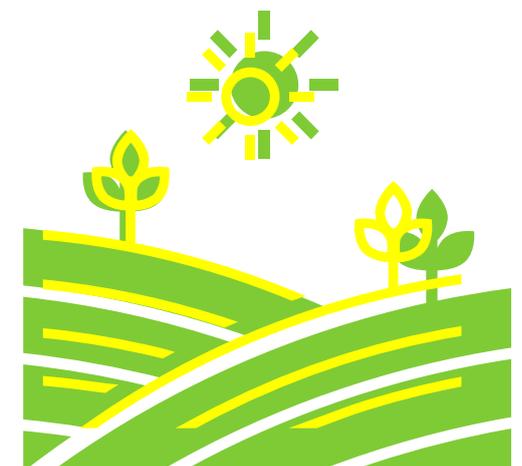
75% expriment une insatisfaction quant à la performance énergétique (coût et confort thermique)

64% des Européens estiment que des rénovations sont nécessaires



L'énergie solaire apparaît clairement comme une solution privilégiée qui **pourrait rendre les ménages plus autonomes**.

C'est pourquoi près d'un Européen sur quatre (24%) **souhaite installer ou remplacer des panneaux solaires**. Cependant, ils sont découragés par le coût des travaux.



Méthodologie



Cette note s'appuie sur :

- des analyses exclusives issues de **l'Observatoire de l'Habitat Cetelem 2025***
- L'expertise terrain de **BNP Paribas Personal Finance et de ses partenaires,**
- des **études complémentaires** de marché.



L'objectif est d'identifier les frictions clés, comprendre les attentes des consommateurs et proposer des solutions pratiques autour de trois leviers :

Rentabilité

Simplicité

Accessibilité

* Observatoire de l'Habitat Cetelem 2025, mené par Toluna Harris Interactive. L'enquête a été réalisée simultanément dans 8 pays européens (Allemagne, Belgique, Espagne, France, Italie, Pologne, Portugal et Royaume-Uni) entre le 19 et le 28 mai 2025. Au total, 12 574 participants âgés de 18 ans et plus ont été interrogés, avec des échantillons représentatifs dans chaque pays. La représentativité a été assurée via un échantillonnage par quotas et un ajustement des données basé sur : le genre, l'âge, la région, la taille du foyer et le niveau de revenu.

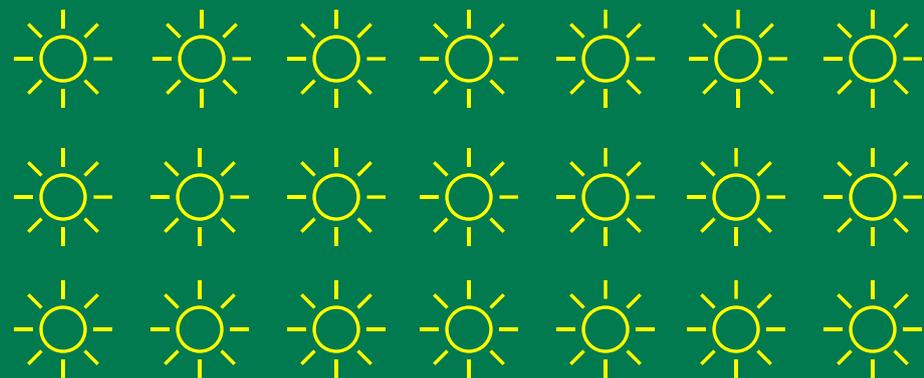
Un paradoxe de marché

Les ménages craignent une baisse de leur pouvoir d'achat.

65% des Européens s'inquiètent d'une diminution de leur pouvoir d'achat. Ils expriment également des préoccupations concernant la **hausse des prix de l'électricité** : 72% redoutent de nouvelles hausses, et 56% craignent de **ne plus pouvoir payer leurs factures**.

En réponse, **deux comportements émergent** :

- certains ménages **réduisent leur consommation d'énergie**
- d'autres **investissent dans de nouveaux équipements** comme les panneaux solaires, devenus une **solution prometteuse**.



Voix de Partenaires

« En Italie, le Superbonus est passé de 110% à 70%. Il reste attractif, mais ne stimule plus l'adoption de masse. »

C. Iollo, *Unica*



Voix de Partenaires

« En Belgique, les subventions ont disparu du jour au lendemain, malgré les objectifs climatiques nationaux. »

R. Lascar, *Solution Energie*

Les faits sont clairs : le marché de l'énergie a connu une forte croissance ces dernières années. Les prix des panneaux solaires ont chuté au cours de la dernière décennie, les technologies sont devenues plus fiables, et l'Union européenne s'est fixée des objectifs ambitieux pour **accélérer la transition**. Les coûts des batteries suivent désormais la même tendance à la baisse. Cependant, l'adoption reste en dessous des attentes.

Cet écart entre intentions et action s'explique en grande partie par des **freins financiers**. Les subventions publiques constituent un moteur essentiel du marché de la rénovation énergétique mais leur instabilité, constamment remodelée par l'évolution des décisions politiques et économiques concernant l'éligibilité, entraîne 2 effets opposés :

- certains ménages se précipitent pour **rénover afin de sécuriser une aide financière** avant l'entrée en vigueur d'un changement.
- d'autres adoptent une **attitude attentiste** repoussant leur investissement jusqu'à ce que les conditions soient plus stables.

Marché de l'énergie solaire en Europe



L'énergie solaire est devenue l'une des pierres angulaires de la transition énergétique européenne. Pour les ménages, elle représente une opportunité triple : réduire les factures d'énergie, atteindre une plus grande autonomie grâce à l'autoconsommation, et contribuer activement à la réduction des émissions de CO2.

En 2020, l'énergie solaire ne représentait que 5,2% de la production totale d'électricité de l'UE en 2024, cette part avait plus que doublé pour atteindre 11,8%, dépassant pour la première fois le charbon, qui représentait 9,8% de l'électricité produite dans l'UE.

Cette dynamique est soutenue par des records de nouvelles installations : en 2024, l'Union européenne a installé 65,3GW de nouvelles capacités solaires, contre 20GW en 2020 et 53,6GW en 2022. Fin 2024, la capacité solaire totale installée en Europe atteignait 338GW, contre 139,3GW en 2020. En 2024, le photovoltaïque résidentiel représentait près de 20% des nouvelles installations.

Cette expansion rapide montre que le solaire n'est plus un usage marginal mais une composante clé du système énergétique européen, créant de nouvelles opportunités pour l'autoconsommation et un modèle d'énergie porté par les ménages. Cependant, malgré l'essor du solaire résidentiel, les systèmes solaires restent souvent jugés trop coûteux ou inaccessibles pour de nombreux foyers.

(1) [Commission Européenne. Énergie solaire: exploiter le potentiel du soleil. Septembre 2022](#)

(2) [Le Figaro. Électricité: l'énergie solaire dépasse pour la première fois le charbon dans l'UE en 2024. Janvier 2025](#)

(3) [SolarPower Europe. Global Market Outlook for Solar Power 2025–2029. 2025](#)

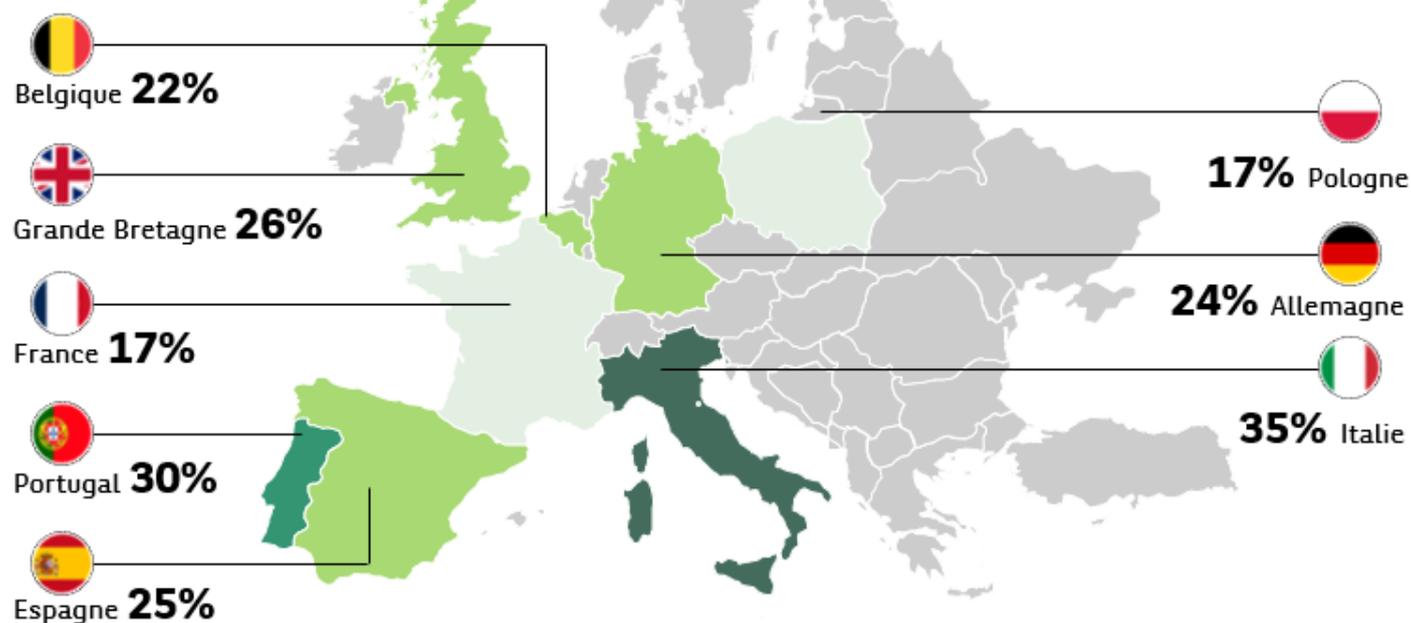
(4) [Solar Power Europe. EU Market Outlook for Solar Power 2024-2028. Décembre 2024](#)

(5) [Observatoire de L'habitat Cetelem 2025](#)

Volonté des pays Européens d'adopter des panneaux photovoltaïques

Base Tous en %

- Entre 17% et 21%
- Entre 22% et 26%
- Entre 27% et 31%
- Entre 32% et 35%



Source: Observatoire Cetelem 2025

Voix d'Experts

"La promesse du solaire ne fait que commencer : n'importe qui, n'importe où, peut l'installer chez soi et faire un pas vers plus d'indépendance en période d'incertitude . "

C. Gauffriau, *BNP Paribas Personal Finance*

Levier 1 : Rentabilité

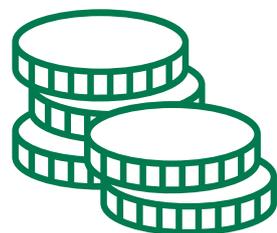
Ce que veulent les consommateurs

Plus que tout, les Européens valorisent le confort et les économies. Bien que les Européens soient satisfaits de leur logement, en moyenne, près d'un Européen sur 5 estime que son logement n'est pas adapté pour faire face aux températures extrêmes. Mais au-delà du confort, ils exigent désormais efficacité et résilience. Pour eux, la rentabilité est essentielle : 57% s'attendent à un retour sur investissement en moins de 5 ans, un objectif difficile à atteindre en réalité en raison de la volatilité des prix des installations et de l'énergie.

Voix de Partenaires

« Notre objectif est de réduire le temps de retour sur investissement à moins de 5 ans. »

S. Xiong, Anker



Vérification de la réalité

Malgré la demande, 61% des Européens ont abandonné un projet de rénovation énergétique:

- 39% ont laissé tomber de petits projets
- 47% ont renoncé à des rénovations complètes

Dans la plupart des cas, la raison est financière : 58% citent le coût comme principal obstacle (69% chez les plus de 50 ans).

Voix de Partenaires

« Avec les prix à faible taux d'intérêt de BNP Paribas, nous pouvons collectivement réduire le fardeau économique des ménages à 0. »

S. Xiong, Anker

Solutions émergentes

- ❖ **Kits plug-and-play** (ex. systèmes de balcon, Kodak by Solution Energie), proposés entre 600 et 1200€, facile à installer, efficace dès le premier jour, avec un retour sur investissement inférieur à 5 ans.
- ❖ **Batteries domestiques** : 29% des Européens investiraient si les coupures devenaient fréquentes afin d'atteindre l'autoconsommation.



Levier 2 : Simplicité

Les consommateurs font face à un écosystème fragmenté

- La première anxiété est la **peur de choisir la mauvaise option**. Dans un marché fragmenté, de nombreux ménages doutent de la fiabilité réelle des prestataires qu'ils engagent.
- La seconde est la **peur de commettre des erreurs**. Cela va du mauvais remplissage de formulaires aux choix de mauvaises étapes dans le processus, audits énergétiques, demandes de crédit, sélection d'installateurs, choix de matériaux, le risque d'erreurs reste constant.
- À cela s'ajoute la **complexité**. Un nombre croissant d'audits, de labels, de certifications et des réglementations régionales rend le parcours de rénovation encore plus difficile à naviguer.

Voix d'Experts

« Les ménages sont confrontés à un labyrinthe de réglementations où une seule erreur signifie la perte de subventions. »

D. Ciobanu,
BNP Paribas Personal Finance



Voix d'Experts

« Avec nos solutions clés en main, nos partenaires offrent une intégration de crédit transparente, directement dans le parcours client. »

C. Courreges, *Domofinance*



Solutions sur le terrain

- ❖ **Intégration transparente** : Domofinance connecte un simulateur de financement directement dans l'outil du partenaire, fournissant un budget en temps réel intégré dans l'expérience.
- ❖ **Digitalisation & IA** : Anker développe des modèles d'IA pour optimiser l'utilisation solaire.
- ❖ **Financement intégré** : 60% des Européens préfèrent voir le financement intégré directement dans le devis de rénovation.

L'avenir est clair :
regrouper produits,
financements et
services en parcours
fluides.

Levier 3 : Accessibilité

La réalité d'aujourd'hui

Pour beaucoup, gérer le budget du foyer, et en particulier les coûts énergétiques, est un vrai défi.

- Pour 33% des européens, la situation budgétaire liée au logement est difficile.
- 56% des foyers européens craignent de ne plus pouvoir payer leur facture d'énergie.

Voix de Partenaires

« Nous visons à rendre les solutions d'énergie verte accessibles à chaque famille, pas seulement aux plus aisées. »

S. Xiong , Anker

Voix d'Experts

« La rénovation énergétique est devenue un parcours exigeant et souvent difficile à mener, surtout pour les foyers le plus fragiles. »

C. Gauffriau

BNP Paribas Personal Finance



Plusieurs solutions

- ❖ **Offres inclusives** : Certificats blancs, solutions de financement alternatives (obligations vertes & Banque Européenne d'Investissement).
- ❖ **Usage vs. Propriété** : De nouveaux modèles économiques basés sur l'abonnement ou la location rendent les solutions énergétiques plus accessibles et flexibles pour les foyers.
- ❖ **Partenariats B2B2C** : Les distributeurs, retailers et installateurs intègrent désormais le financement directement dans le parcours client.

Voix d'Experts

« Démocratiser l'accès à la transition énergétique est essentiel pour relever les défis climatiques actuels. »

D. Ciobanu

BNP Paribas Personal Finance

Regard vers l'avenir : Les foyers solaires en 2030

La transition ne fait que commencer. D'ici 2030, nous nous attendons à :

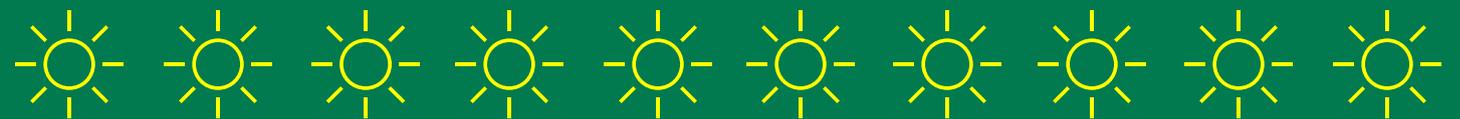
- **L'autoconsommation comme norme**, portée par des batteries moins chères : les coûts du lithium-ion sont passés de près de 1000 € par kWh en 2010 à moins de 110 € en 2024, rendant le stockage solaire de plus en plus abordable. En fonction de la technologie et du niveau d'intégration, les prix varient désormais d'environ 500 € pour les modèles d'entrée de gamme à 17000 € pour les systèmes haut de gamme.
- **Des modèles de partage d'énergie** : 27% des Européens rejoindraient des schémas locaux de partage.
- **Des maisons intelligentes** : elles optimiseront la production et l'utilisation d'énergie grâce à l'automatisation.

Voix d'Experts

« La transition énergétique concerne le financement, la confiance et l'action collective. »

C. Courreges, Domofinance

Si les coûts de stockage baissent, 39% des Européens investiraient dans le solaire pour produire leur propre énergie.



De la promesse à la réalité

L'énergie solaire coche toutes les cases : confort, autonomie, durabilité.

Mais pour libérer tout son potentiel, trois leviers sont nécessaires :

- ❖ **Rentabilité** : des solutions performantes avec un retour sur investissement prouvé.
- ❖ **Simplicité** : un parcours simplifié pour les consommateurs, avec une information claire et accessible.
- ❖ **Accessibilité** : des solutions de financements qui ne laissent personne de côté.

BNP Paribas Personal Finance, grâce à son observatoire et à ses partenariats, agit comme un **facilitateur** de cette transition, aidant les clients à **transformer l'ambition en action concrète**.

Contributions

Nous souhaitons remercier chaleureusement les contributeurs suivants, dont l'expertise et l'engagement ont été essentiels à la réalisation de ce rapport :



Rudy LASCAR

CEO



Shaun XIONG

General Manager



Cristiano IOLLO

CEO



Claire COURREGES

CEO



Dan CIOBANU

Head of Energy Transition
and Brokers Business Line



Cécile GAUFFRIAU

Observatoire de l'Habitat
Cetelem 2025 contact



BNP Paribas Personal Finance

Leader européen du financement
de la transition énergétique



200,000 projets financés
chaque année



€5 milliards d'euros de
prêts en cours



6,000 installateurs accompagnés
dans notre réseau



Actif dans 8 pays: France, Italie,
Espagne, Belgique, UK, Pologne, Portugal,
Allemagne.

Nos Solutions

- ✓ Financement de projets et d'installations via nos partenaires.
- ✓ Prêts personnels pour accompagner directement les clients dans leurs projets d'installations.

Nos Axes d'Action

- ✓ Énergie bas carbone & renouvelables : solaire, photovoltaïque, stockage, pompes à chaleur.
- ✓ Efficacité énergétique : isolation, fenêtres, ventilation, systèmes de chauffage/refroidissement haute performance.
- ✓ Économies d'énergie : bornes de recharge pour véhicules électriques, solutions domotiques, appareils performants.

Nos Engagements

- ✓ Réduire l'empreinte environnementale des foyers.
- ✓ Développer des solutions durables avec des partenaires qualifiés.
- ✓ Faciliter l'accès à l'énergie verte.