

BNP Paribas Mobility dévoile la deuxième édition des indicateurs de bascule vers la mobilité électrique

- Ces trois indicateurs visent à mesurer le niveau de bascule vers la mobilité électrique des principales catégories d'utilisateurs en France : les particuliers, les flottes d'entreprise et les industriels.
- En 2025 les trois indicateurs progressent mais révèlent toujours des disparités dans l'adoption de la mobilité électrique selon les catégories d'utilisateurs : 4,9/10 pour les particuliers, 4,5/10 pour les flottes d'entreprise et 3/10 pour les véhicules industriels.

BNP Paribas Mobility, en collaboration avec [L'ObSoCo](#) (L'Observatoire Société & Consommation), publie la deuxième édition de leurs indicateurs de bascule vers la mobilité électrique construits à partir de données publiques issues d'organismes reconnus et des propres baromètres de BNP Paribas. Chaque indicateur agrège plusieurs composantes essentielles pour le passage à la mobilité électrique qui se voient appliquer une pondération.

Pour cette seconde édition les trois indicateurs sont en progression mais illustrent des niveaux d'adoption toujours variables selon les catégories d'utilisateurs, à rapprocher des contextes et contraintes spécifiques qui s'exercent sur chacun d'entre eux :

- **Particuliers : 4,9/10 (+0,3pt)**
Cette progression est portée par l'amélioration des conditions d'usage : temps de recharge, autonomie... La part des véhicules électriques dans les nouvelles immatriculations est toutefois en recul, en raison du frein prix qui reste élevé, tout comme le frein psychologique toujours présent, sans oublier les impacts des écotes qui ont réduit le nombre de véhicules éligibles.
- **Flottes d'entreprises : 4,5/10 (+0,5pt)**
Trois facteurs clés portent cette progression : la rentabilité sur 4 ans de l'électrique (TCO¹ favorable), la réglementation qui pousse au verdissement des flottes (Code de l'environnement) et la poursuite des engagements et politiques RSE des entreprises.
- **Industriels : 3/10 (+0,7pt)**
Cet indicateur a la plus nette progression et indique que le secteur est entré en phase d'amorçage, portée par trois facteurs convergents : l'amélioration de l'équation économique qui rend le véhicule électrique quasi-compétitif sur la durée, la maturation technologique avec l'arrivée de nouveaux modèles adaptés aux usages professionnels sur des courtes distances, et la pression réglementaire croissante (ZFE², normes européennes).

Barbara Blanc, Directrice de la Mobilité pour la Banque Commerciale en France de BNP Paribas déclare : « La transition vers la mobilité électrique est résolument en marche pour chaque catégorie d'utilisateurs, bien qu'à des rythmes différents selon leurs opportunités et contraintes respectives. C'est grâce à l'engagement de l'ensemble de l'écosystème de la mobilité que ce rythme pourra être maintenu : pouvoirs publics, utilisateurs, constructeurs. En tant qu'acteur de l'ensemble de la chaîne de valeur de la mobilité, BNP Paribas s'engage aussi à accompagner tous ses clients dans cette transition. »

¹ TCO : Total cost of ownership : coût total d'un véhicule ou d'une flotte de véhicules pour une entreprise

² ZFE : Zone à Faibles Emissions



Agnès Crozet, Directrice générale adjointe de l'ObSoCo ajoute : « *Etudier la transition vers la mobilité électrique sans s'intéresser aux spécificités rencontrées par chaque catégorie d'usagers ne permet pas toujours d'en saisir les vrais enjeux et défis. C'est le sens de ces trois indicateurs qui permettent, par une analyse fine, de faire émerger les leviers clés pour en accélérer le rythme, déjà bien engagé en 2025.* »

Indicateur de bascule des particuliers vers la mobilité électrique : 4,9/10

Cet indicateur est construit autour de 5 grandes composantes : l'adoption, les technologies, les coûts et l'acceptabilité, les réglementations et les politiques publiques, ainsi que les infrastructures.

La bascule des particuliers vers la mobilité électrique gagne 0,3 points en 2025, et porte l'indicateur à **4,9/10**. La progression est modeste, et témoigne d'une **dynamique contrastée** :

- **Les points de recharge gagnent en fiabilité**, avec 68% d'entre eux disponibles 99% du temps en 2025, soit +3 points par rapport à 2024, et un nombre de points de recharge ultra-rapide en hausse de 32% en un an.
- **Les aides de l'État pour l'achat de véhicules électriques ont augmenté**, avec un bonus écologique moyen passant de 3 250 € à 3 980 € (+22%) et une prime exceptionnelle de 1 000 euros pour les véhicules assemblés en Europe, et dotés d'une batterie européenne.
- **Le marché des particuliers stagne**, avec une part des véhicules électriques dans les immatriculations neuves reculant de 23% en 2024 à 20% en 2025 (-3 points), et un taux d'atteinte régressant de 31% à 27%.
- **Le marché de l'occasion reste embryonnaire**, avec seulement 3,3% de véhicules électriques disponibles. Les cycles de première main plus longs, portés par les flottes d'entreprises, ralentissent la croissance du marché de l'occasion, avec des contrats favorables à 4 ans pour les véhicules électriques.
- **Le frein prix persiste**, avec 49% des non-acheteurs citant le prix comme frein à l'achat, et un écart de prix à l'achat sur l'entrée de gamme restant élevé, à +55%. L'autonomie reste également un **frein psychologique tenace**, avec seulement 4% des modèles ayant plus de 500 km d'autonomie.

L'indicateur identifie quatre leviers clés pour accélérer la transition de cette catégorie d'usages :

- La **réduction de l'écart de prix à l'achat**, qui demeure le frein n°1, notamment sur les segments d'entrée de gamme ;
- Le **développement massif du marché de l'occasion**, seul vecteur de démocratisation réelle ;
- La **diversification de l'offre de modèles**, à la fois en termes d'autonomie et de gamme de prix ;
- L'**équipement systématique des copropriétés**, où vit 1 Français sur 2.



BNP PARIBAS
MOBILITY

	2024	2025	Objectif	Taux d'atteinte 2025	Pondération	Score pondéré	
Adoption					25%		
Part des véhicules électriques dans le parc automobile	3.10%	3.10%	50%		6%	10%	0.1
Part des VE dans les immatriculations neuves des particuliers	23%	20%	75%		27%	8%	0.2
Part des véhicules électriques sur le marché de l'occasion	3%	3%	25%		13%	7%	0.1
Coûts & acceptabilité					30%		
Ecart de prix sur 3 gammes	1.29	1.28	1		78%	8%	0.6
Ecart de prix sur l'entrée de gamme (Peugeot 208)	1.44	1.55	1		65%	8%	0.5
Ecart de prix entre VN et VO selon la motorisation	2.2	1.8	1.5		75%	4%	0.3
Parité du coût de recharge en itinérance	0.8	0.8	0.5		62%	4%	0.2
% des non-acheteurs de VE pour qui le prix est un frein	51%	49%	25%		51%	3%	0.2
% qui considèrent que le VE va à terme remplacer le VT	38%	38%	60%		63%	3%	0.2
Infrastructures					20%		
Ratio nombre de VE / bornes publiques de recharge rapide	29.7	34.8	10		29%	8%	0.2
% des immeubles installant un point de recharge	17%	19%	50%		38%	6%	0.2
Part des points de recharge disponibles 99% du temps	65%	68%	85%		80%	6%	0.5
Evolutions technologiques					10%		
Part des modèles de VE avec une autonomie supérieure à 500 km	4%	4%	25%		16%	5%	0.1
Temps moyen de recharge rapide	30 min.	22 min.	20 min.		91%	5%	0.5
Réglementations et politiques publiques					15%		
Nombre d'habitants couverts par une ZFE	15,4 M	20 M	30 M		67%	7%	0.5
Bonus écologique moyen	3 250 €	3 980 €	5 500 €		72%	4%	0.3
% ménages très modestes dans les bénéficiaires du leasing social	40%	45%	60%		75%	4%	0.3
TOTAL							4.9
Score 2024							4.6

Score 2024

4.6

Indicateur de bascule des flottes d'entreprise vers la mobilité électrique : 4,5/10

Construit autour de 4 grandes composantes (l'adoption, les infrastructures et les coûts, les technologies et les réglementations et les politiques publiques), l'indicateur de bascule des flottes d'entreprise vers la mobilité électrique atteint **4,5/10** en 2025, soit une hausse de 0,5pt en un an.

La progression de cet indicateur est supérieure à celle des particuliers, et confirme le rôle moteur des entreprises dans la transition vers l'électromobilité :

- La **part des véhicules particuliers électriques dans les immatriculations neuves des entreprises fait un bond de 14%** en 2024 à 24% en 2025 (+10 points). C'est la progression la plus spectaculaire de l'ensemble de l'indicateur, dépassant désormais les particuliers (20%).
- Le **TCO du véhicule électrique sur 4 ans reste inférieur à celui des véhicules thermiques**. Cet argument économique fort explique en grande partie l'accélération des flottes d'entreprise.
- Le **temps moyen de recharge rapide chute** de 30 à 22 minutes, facilitant l'usage professionnel intensif et la recharge en itinérance. Toutefois la part des modèles avec plus de 500 km d'autonomie stagne à 4%, une contrainte pour les professionnels parcourant de longues distances quotidiennes.
- Le **taux de pénétration augmente peu** malgré la forte hausse des immatriculations, avec une concentration sur les entreprises déjà engagées, en particulier sur le 1^{er} semestre 2025
- Le **déploiement des bornes de recharge en entreprise stagne**. Seules 18% des entreprises avec flotte électrique sont équipées en bornes de recharge (+1 point vs 2024), en lien direct avec le point précédent
- L'**écart de prix à l'achat en entrée de gamme** reste important à +55% (contre +44% en 2024), s'aggravant même légèrement. Malgré la parité TCO, l'investissement initial reste un frein.

Parmi les leviers identifiés pour accélérer la bascule des flottes d'entreprise :

- **Stabiliser la fiscalité** pour sécuriser les plans de verdissement des flottes ;
- **Massifier l'installation de bornes** sur les sites professionnels ;



BNP PARIBAS
MOBILITY

- Diversifier l'offre de modèles de véhicules particuliers mais aussi d'utilitaires et à grande autonomie.

	2024	2025	Objectif	Taux d'atteinte 2025	Pondération	Score pondéré	
Adoption					50%		
Part des entreprises ayant intégré des véhicules 100% électriques à leur flotte	31%	32%	100%		32%	25%	0.8
Part des VE dans les immatriculations neuves (VP)	14%	24%	75%		32%	25%	0.8
Infrastructures & coûts					30%		
Part des entreprises avec flotte équipées en bornes de recharge	17%	18%	50%		35%	15%	0.5
Parité du TCO sur 4 ans	0.94	0.97	1		103%	8%	0.8
Ecart de prix sur l'entrée de gamme	1.17	1.55	1		65%	7%	0.5
Evolutions technologiques					12%		
Part des modèles de VE avec une autonomie supérieure à 500 km	4%	4%	30%		13%	7%	0.1
Temps moyen de recharge rapide	30 min.	22 min.	20 min.		91%	5%	0.5
Réglementations et politiques publiques					8%		
Nombre d'habitants couverts par une ZFE	15,4 M	20 M	30 M		67%	8%	0.5
TOTAL						4.5	

Score 2024 4.0

Indicateur de bascule des véhicules industriels vers la mobilité électrique : 3/10

Avec un score de 3,0/10 en 2025, l'indicateur de transition des véhicules industriels affiche le niveau le plus bas des trois segments. Toutefois c'est celui qui connaît la dynamique de progression la plus importante avec 0,7pt gagnés.

S'intéressant aux composantes adoption, infrastructures et coûts, il présente 2025 comme un tournant pour le transport industriel électrique :

- Le **nombre d'immatriculations de véhicules électriques a été multiplié par 2,5** par rapport à 2024. Leur part dans les immatriculation de véhicules industriels neufs passe ainsi de 2,5% en 2024 à 3,7% en 2025, une augmentation principalement portée par les véhicules utilitaires de plus de 3,5t. Cette montée en puissance témoigne de l'arrivée de nouveaux modèles adaptés, de l'amélioration du TCO et d'une réponse des entreprises à la pression réglementaire croissante.
- Le **nombre d'infrastructures de recharge accessibles aux poids lourds a doublé** tout en restant nettement insuffisante
- Le **TCO s'est notablement amélioré** : le véhicule électrique coûte désormais seulement 20% plus cher sur 5 ans contre le double en 2024. C'est la progression la plus rapide de tous les indicateurs, transformant l'équation économique : le poids lourd électrique devient rentable sur la durée.
- Un **prix d'achat encore élevé** crée une barrière majeure pour les PME, même si cette hausse peut refléter une montée en gamme des véhicules.

Si cette dynamique se maintient, le secteur pourrait connaître une bascule rapide dans les années à venir, du moins concernant les véhicules utilitaires lourds. Mais pour transformer cette dynamique en bascule structurelle, quatre conditions doivent être réunies :

- Le **soutien à l'investissement initial** pour les PME par des bonus doublés et du leasing professionnel adapté ;



BNP PARIBAS
MOBILITY

- Le maintien du rythme de développement des infrastructures de recharge en itinérance,
- La diversification de l'offre technologique en séquençant la transition par segment d'usage (urbain, régional, national, international),
- L'accompagnement de la transformation des modèles économiques et logistiques par la formation et les outils digitaux.

	2024	2025	Objectif	Taux d'atteinte 2025	Pondération	Score pondéré	
Adoption					60%		
Part des véhicules électriques dans les immatriculations de VI neufs	2,5%	3,7%	20%		19%	30%	0.6
Part des trajets routiers en VE	0,02%	0,07%	15%		0,5%	30%	0.0
Infrastructures & coûts					40%		
Nombre de bornes de recharge rapides PL sur les aires de service et de repos	56	112	2200		5%	16%	0.1
Parité du TCO d'un porteur 19t sur 7 ans	2,0	1,2	1.5		125%	12%	1.5
Parité de prix d'achat d'un tracteur routier	2.5	2,7	1.3		73%	12%	0.9
TOTAL						3.0	

Score 2024	2.3
------------	-----



BNP PARIBAS
MOBILITY

METHODOLOGIE

Trois indicateurs de bascule ont été établis, en fonction des principales cibles d'utilisateurs : particuliers, flottes d'entreprise et véhicules industriels. La déclinaison par cible de l'indicateur permet d'étudier et de comparer dans le temps l'avancement de chaque cible dans la transition vers la mobilité électrique, tout en tenant compte des contextes et contraintes spécifiques qui s'exercent sur chacun d'entre eux.

Afin de pouvoir mesurer et suivre dans le temps l'évolution de ces indicateurs de bascule, ils s'appuient sur des données fiables et régulièrement mises à jour, en privilégiant les sources de données publiques ou issues d'organismes reconnus. De même, les données issues de baromètres ont été privilégiées sur les études ponctuelles.

Pour chaque composante des indicateurs de bascule, cinq chiffres sont présentés :

- La situation actuelle ;
- L'objectif : défini selon les composantes en fonction du seuil nécessaire pour impacter les représentations / changements de comportements et/ou d'après les objectifs définis par les experts ou par la loi pour atteindre la neutralité carbone ou une masse critique ou significative pour le marché ; Pour chacune des composantes, la valeur de l'objectif est précisée ;
- Le taux d'atteinte : situation actuelle rapportée à l'objectif ;
- La pondération de la composante dans l'indicateur de bascule ;
- Le score pondéré utilisé dans le calcul de la note finale.

A propos de BNP Paribas

Leader européen des services bancaires et financiers, BNP Paribas est présent dans 64 pays et rassemble près de 178 000 collaborateurs, dont plus de 144 000 en Europe. Le Groupe détient des positions clés dans ses trois grands pôles opérationnels : Commercial, Personal Banking & Services pour l'ensemble des banques commerciales du Groupe et plusieurs métiers spécialisés parmi lesquels BNP Paribas Personal Finance ou encore Arval; Investment & Protection Services pour les solutions d'épargne, d'investissement et de protection ; et Corporate & Institutional Banking, centré sur les clientèles Entreprises et Institutionnels. Fort d'un solide modèle diversifié et intégré, le Groupe accompagne l'ensemble de ses clients (particuliers, associations, entrepreneurs, PME, grandes entreprises et institutionnels) pour les aider à réaliser leurs projets en leur proposant des services de financement, d'investissement, d'épargne ou de protection. En Europe, BNP Paribas est composé de quatre marchés domestiques : la Belgique, la France, l'Italie et le Luxembourg. Le Groupe déploie également son modèle intégré de banque commerciale dans les pays du bassin méditerranéen, en Turquie et en Europe de l'Est. Acteur bancaire international de premier plan, le Groupe dispose de plateformes et de métiers leaders en Europe, d'une forte présence dans la zone Amériques, ainsi que d'un dispositif solide et en forte croissance en Asie-Pacifique. BNP Paribas met en œuvre dans l'ensemble de ses activités une démarche de Responsabilité Sociale et Environnementale lui permettant de contribuer à la construction d'un futur durable, tout en assurant la performance et la stabilité du Groupe.

A propos de L'Observatoire Société et Consommation (L'ObSoCo)

L'Observatoire Société et Consommation (L'ObSoCo) est un institut d'études et de réflexion stratégique spécialisé dans les transformations de la société et des modes de vie : pratiques de consommation, représentations de l'avenir, attentes vis-à-vis des institutions et des marques, arbitrages budgétaires, nouveaux rapports au temps, au collectif, aux territoires, etc. Dans un contexte où l'ensemble des modèles institutionnels et économiques visant la satisfaction des attentes des citoyens et consommateurs est en cours de redéfinition vers de nouvelles formes de création de valeur, notre engagement consiste à penser, élaborer de nouveaux concepts, forger de nouvelles grilles de lecture pour comprendre les changements et accompagner les acteurs institutionnels et économiques dans leurs stratégies d'adaptation. Nos travaux permettent d'appréhender et anticiper les évolutions tant du quotidien et des modes de vie des citoyens / consommateurs que des imaginaires qui les sous-tendent.

<https://lobsoco.com/>