

Paris, le 12 mars 2019

Epargne salariale : Natixis Interépargne crée un service de conseil personnalisé 100% digital

Le service de conseil personnalisé digital, conçu par Natixis Interépargne et par Fundvisory, fintech leader dans le conseil en épargne, offre aux clients épargnants un diagnostic de leur allocation d'épargne. En fonction de leur profil, il les aide à optimiser leurs investissements.

Natixis Interépargne propose un accompagnement simple et accessible aux salariés, pour optimiser leurs investissements dans le PEE (plan d'épargne d'entreprise) et dans le PERCO (plan d'épargne pour la retraite collectif).

Une réponse innovante au besoin de pédagogie financière

Natixis Interépargne souhaite répondre au besoin de conseil financier des salariés épargnants, peu familiers des marchés financiers, et qui ont souvent des difficultés à effectuer leurs choix d'investissement. Selon une démarche d'écoute clients, Natixis Interépargne a construit, avec les entreprises et les épargnants, un service innovant d'accompagnement. Cette solution s'appuie sur la technologie et la maîtrise du métier financier de Fundvisory et sur l'expertise des ingénieurs financiers de Natixis Investment Managers en matière de gestion pilotée et de stratégie d'allocation à moyen-long terme.

Christophe Eglizeau, Directeur général de Natixis Interépargne, en résume l'objectif : « Bénéficier d'un conseil en allocation d'actifs était jusqu'alors réservé aux épargnants aisés ou fortunés. L'accompagnement personnalisé que propose Natixis Interépargne est désormais accessible à tous les salariés épargnants ».

Une allocation adaptée au profil et au projet de l'épargnant

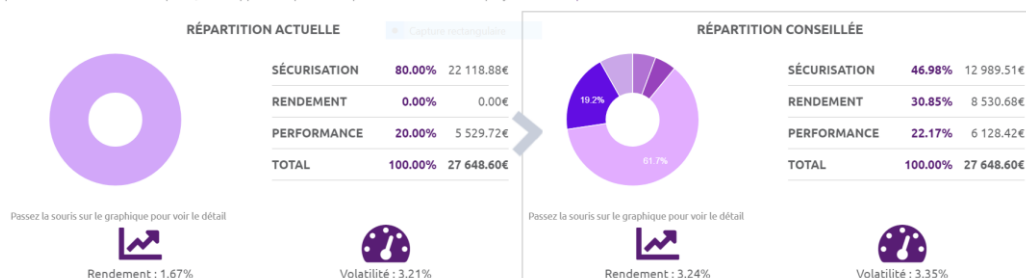
A l'aide d'un questionnaire, le profil de l'épargnant est déterminé en fonction de différents critères : son projet, son horizon d'investissement, sa situation familiale et patrimoniale, sa connaissance des marchés financiers. Puis, chaque épargnant se voit proposer une réallocation personnalisée en fonction de son profil et adaptée au dispositif d'épargne salariale de son entreprise.

A l'issue de ce parcours, 80 % des utilisateurs salariés se sont vu recommander une réallocation pour une meilleure adéquation de leurs investissements.

Le conseil personnalisé est progressivement étendu à l'ensemble des clients de Natixis Interépargne. L'entreprise Guerlain figure parmi les premiers utilisateurs de ce nouveau service.

Barbara Biet, Compensation & Benefits Manager de Guerlain, déclare : « Ce service répond à une forte attente de nos salariés car ils me demandent souvent quel(s) fonds choisir pour placer leur épargne. J'ai testé le conseil et je le trouve très clair et pédagogique. »

Étant donné votre profil **CROISSANCE**, nous vous proposons de diversifier votre épargne vers des FCPE plus dynamiques, et donc de modifier votre allocation actuelle afin qu'elle soit plus en cohérence avec votre profil, votre appétence pour le risque et l'horizon de votre projet. En savoir plus sur comment est construit votre conseil.



A propos de Natixis Interépargne

Natixis Interépargne, filiale de Natixis dédiée à l'épargne salariale, est numéro un de la tenue de comptes avec près de 3 millions de comptes et 27,9 %(1) de parts de marché.

Depuis 50 ans, Natixis Interépargne accompagne les entreprises en matière de rémunération complémentaire afin de valoriser durablement leur politique de ressources humaines auprès des salariés épargnants et joue un rôle majeur en matière d'innovation. Natixis Interépargne détient aujourd'hui une position de tout premier plan sur le marché du PERCO.

Natixis Interépargne commercialise l'offre financière de Natixis Investment Managers, qui accompagne les investisseurs dans la construction de portefeuilles en offrant une gamme de solutions adaptées.

(1) Source : Association française de gestion financière (AFG) au 30 juin 2018

A propos de Fundvisory

Fundvisory est la première plateforme digitale b2b2c européenne de conseil financier automatisé. La société propose aux acteurs de l'épargne individuelle et collective un ensemble d'outils modulaires, innovants et paramétrables, allant de la connaissance client jusqu'au suivi de portefeuille personnalisé en passant par le profilage de risque.

La plateforme Fundvisory offre un véritable workflow « conseil-centrique » partagé entre le l'institution, son client et l'administrateur réglementaire et financier : le tout premier CRM dont le noyau est un système expert type « robo-advisor ».

L'ouverture architecturale de Fundvisory permet d'y connecter des services complémentaires tels que de l'agrégation ou de la donnée financière afin d'offrir un service global à ses clients. Elle permet non seulement de fluidifier et encadrer la collecte et la souscription de nouveaux produits, mais aussi et surtout de travailler sur le stock des clients et l'optimisation de leur connaissance et de leurs encours, véritable enjeu économique et réglementaire dans un contexte de taux bas et d'augmentation des coefficients d'exploitation bancaire et assurance.

À propos de Natixis

Natixis est la banque internationale de financement, d'investissement, de gestion d'actifs, d'assurance et de services financiers du Groupe BPCE, deuxième acteur bancaire en France à travers ses deux réseaux, Banque Populaire et Caisse d'Epargne.

Avec plus de 18 000 collaborateurs, Natixis dispose d'expertises métiers fortes dans quatre domaines d'activités : la Gestion d'actifs et de fortune, la Banque de Grande Clientèle, l'Assurance et les Services Financiers Spécialisés.

Elle accompagne de manière durable, dans le monde entier, sa propre clientèle d'entreprises, d'institutions financières et d'investisseurs institutionnels et la clientèle de particuliers, professionnels et PME des deux réseaux du Groupe BPCE.

Cotée à la Bourse de Paris, elle dispose d'une structure financière solide avec un total fonds propres CET1 en Bâle 3⁽¹⁾ de 12 milliards d'euros, un ratio CET1 Bâle 3⁽¹⁾ à 10,8 % et des notations long terme de qualité (Standard & Poor's : A+ / Moody's : A1 / Fitch Ratings : A+).

(1) Sur la base des règles CRR-CRD4 publiées le 26 juin 2013, y compris compromis danois – sans phase-in.

Mise à jour des chiffres : 31 décembre 2018

Contacts presse :

Sonia Dilouya

Tél.: +33 1 58 32 01 03

Mail: sonia.dilouya@natixis.com

Vanessa Stephan

Tél.: +33 1 58 19 34 16

Mail: vanessa.stephan@natixis.com

www.natixis.com

