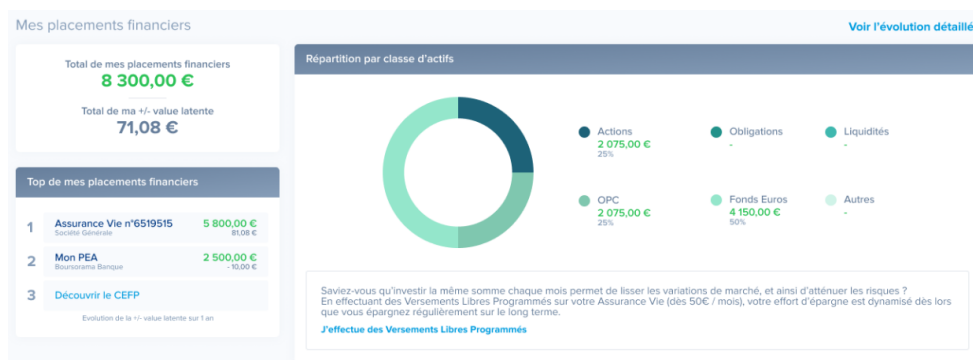


COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Boulogne-Billancourt – 19 mai 2020

Boursorama simplifie l'accès à l'épargne pour les particuliers avec une nouvelle version de son service de coaching Wicount[®], plus simple, pédagogique, personnalisé et toujours gratuit

Environnement de taux bas voire négatifs, conséquences économiques de la crise sanitaire, incertitudes sur le moyen et long terme, le choix de l'épargne est complexe pour beaucoup et notamment pour une clientèle jeune et inexpérimentée. Dans ce contexte inédit, Boursorama propose avec Wicount[®] une nouvelle approche du conseil budgétaire et patrimonial avec un accompagnement de ses clients plus simple, pédagogique, personnalisé, 100% en ligne et toujours gratuit.



UN CONTEXTE INÉDIT QUI OBLIGE À MIEUX ACCOMPAGNER LES CLIENTS

Pour traverser cette crise historique, Boursorama Banque offre de nombreuses solutions à tous ses clients : autant à ceux qui ont des difficultés financières ponctuelles qu'à ceux qui disposent d'une capacité d'épargne nouvelle en raison d'une baisse de leurs dépenses quotidiennes¹.

L'environnement de taux durablement bas a des conséquences négatives sur les rendements des produits d'épargne réglementée ou à capital garanti qui, si la tendance constatée ces dernières années se poursuit, devraient s'approcher de 0% au cours des prochaines années.

La moitié des nouveaux clients de Boursorama Banque a moins de 30 ans : ces derniers n'ont ni le temps ni l'expertise pour appréhender simplement la thématique complexe de l'épargne. Ils ont sans doute moins de patrimoine que les seniors mais ils ont pour eux l'horizon d'investissement et peuvent sans doute investir à plus long terme et prendre un peu plus de risque pour peu qu'ils diversifient et lisent dans le temps leurs investissements.

Dans ce contexte nouveau, offrir un catalogue complet de produits financiers performants ne suffit plus. Boursorama Banque est convaincue qu'il est désormais indispensable :

¹ – Les français ont en moyenne économisé 230€ par semaine lors de la période de confinement - Source OFCE (Observatoire Français des Conjonctures Économiques) – avril 2020

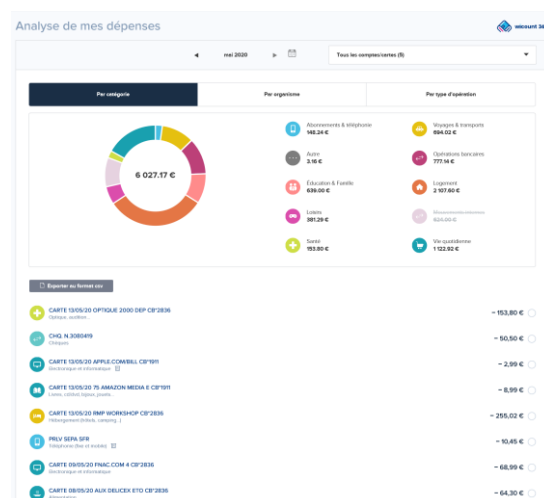
- D'aider ses clients à piloter leur budget au quotidien et identifier d'éventuelles sources d'économies et/ou de capacité d'épargne,
- D'expliquer à ses clients qu'ils ne pourront plus cumuler rendement élevé, absence de risque et liquidité à tout moment, et qu'ils devront, nécessairement, renoncer à l'un des trois,
- De conseiller à ses clients d'utiliser au mieux les mécanismes de bonne gestion pour réaliser leurs projets futurs : programmation de l'épargne, protection des plus-values, diversification,
- De leur proposer toujours plus d'informations et de contenus pédagogiques pour les aider à prendre la meilleure décision (68% d'épargnants se déclarent inquiets suite à la récente baisse des marchés²) en toute autonomie.

UN NOUVEAU SERVICE DE COACHING BANCAIRE : LE CLIENT EST LIBRE MAIS PAS SEUL

Avec la nouvelle version de son service de coaching Wicount®, Boursorama propose à tous ses clients un accompagnement gratuit, simple et pédagogique au travers de deux dimensions :

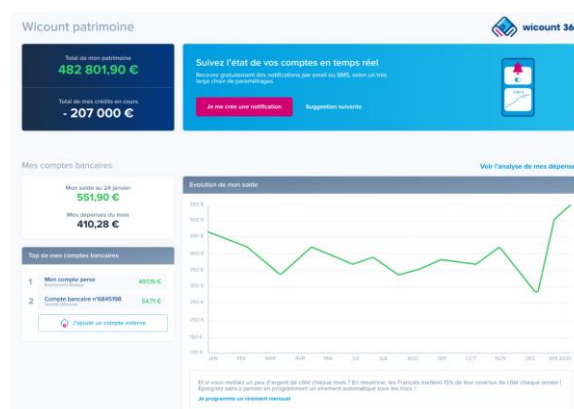
■ Wicount® Budget : le coach au quotidien

- Si les dépenses du client sont supérieures à ses revenus, Wicount® Budget l'aide à gérer son argent au quotidien : analyse des revenus et des dépenses, notification sur les paiements les plus importants, alertes en cas de dépassement de seuils par postes de dépenses fixés par le client lui-même, bons plans pour réaliser des économies sur son budget, etc.
- Si ses dépenses sont inférieures à ses revenus, alors le client dispose d'une capacité d'épargne potentielle et Wicount® Patrimoine peut l'aider à l'optimiser.



■ Wicount® Patrimoine : le coach épargne

- Une vision complète et un suivi de tous ses comptes, liquidités, placements financiers, biens immobiliers, ainsi que de ses crédits en cours, chez Boursorama comme dans les autres banques : Wicount® propose au client une première analyse globale de tout son patrimoine



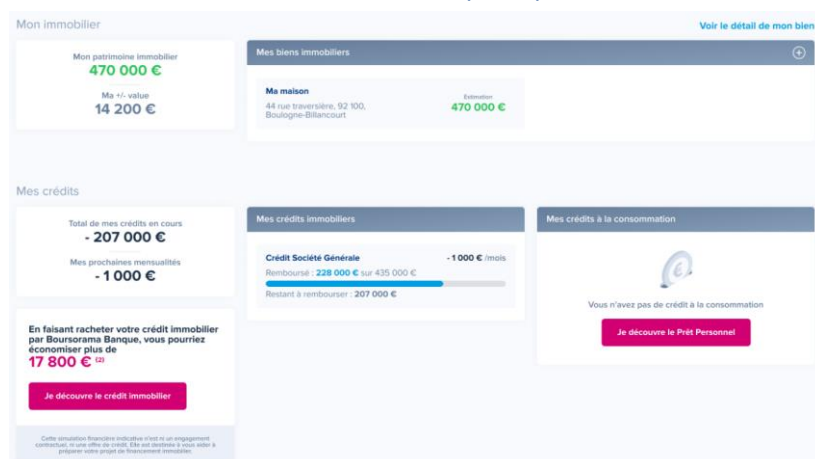
- Des conseils personnalisés pour aider le client à :

- Se constituer, dans un premier temps, une épargne de précaution en mettant de l'argent de côté en cas de coup dur ou autre besoin ponctuel de trésorerie sous forme d'épargne bancaire sans risque et immédiatement disponible (livrets réglementés, CSL, CSL solidarité),



² - Source Etude Kantar/mesplacements.fr : « Les Français et leur épargne face à la crise du Covid-19 » – avril 2020

- S'orienter vers des produits d'épargne financière (compte titres, PEA, Assurance Vie,...) avec un horizon d'investissement plus lointain et toutes les fonctionnalités indispensables pour respecter les bonnes pratiques : épargne programmée – moins dépendante des variations de marchés – ; tous les modes de gestions et plusieurs mandats disponibles (prudent, équilibré, dynamique,...) – en adéquation avec son profil d'investisseur – ; complétude des supports d'investissement et de diversification – meilleure gestion du risque – ,
- › **Une estimation et un suivi de la valorisation des biens immobiliers du client en temps réel avec une mise à jour mensuelle automatique.** Les crédits immobiliers et/ou personnels en cours sont visibles sur la même page et Wicount® permet d'identifier en un coup d'œil les opportunités d'économies en cas de rachat de prêts par Boursorama.



- › **Une centaine d'alertes thématiques pour bénéficier du bon conseil au bon moment.** Ainsi, dès qu'une opportunité d'épargne est détectée sur le compte du client, une notification lui est adressée pour lui suggérer l'action la plus adaptée et réalisable en un clic grâce à une simple alimentation par carte bancaire, un virement depuis un compte externe détenu dans un autre établissement ou bien au travers d'une modale d'arbitrage personnalisée.

Cette nouvelle version de Wicount® s'accompagne d'un enrichissement du contenu offert aux clients avec un accès à :

- › Tous les contenus du portail leader de l'actualité financière,
- › Des émissions vidéo en live (Ecorama, Journal des Biotechs, etc.) pour suivre toute l'actualité économique et financière en temps réel,
- › Un module quotidien d'1 minute « *Parlons cash* » pour donner des informations clés, trucs et astuces pour aider les clients à gérer leur argent au quotidien,
- › Des webinaires mensuels interactifs en direct avec nos experts (Edmond de Rothschild Asset Management, Sycomore AM, Generali, etc.),
- › Des flashes marchés et des rapports de gestion en cas d'arbitrage par le gérant ou d'événements majeurs sur les marchés, disponibles sur tous les terminaux (site et applis) et adressés par mail aux clients,
- › Une rubrique dédiée à l'accompagnement des clients dans la gestion de leur épargne accessible dès la page d'accueil sur le site web et les applis.



BOURSORAMA ADRESSE LES BESOINS DES CLIENTS DANS TOUTES LEURS DIMENSIONS

- **L'offre la moins chère** : Banque la moins chère depuis 12 ans consécutifs, Boursorama
 - › Bourse : ordres à partir de 0.99€ par transaction et 0€ de droits de garde. 0€ de frais d'entrée, de sortie, de versement et de changement de mode de gestion pour le CEFP. 0€ de frais d'entrée sur plus de 800 OPCVM partenaires
 - › Epargne de précaution : 0€ de frais de souscription et de gestion
 - › Assurance Vie : 0€ de frais d'entrée et de sortie sur le contrat d'assurance-vie, 0€ sur les versements libres ou versements programmés, 0€ de frais sur les arbitrages, 0€ de frais sur les rachats, 0€ de frais supplémentaires sur la Gestion Pilotée Edmond de Rothschild AM ou Sycomore par rapport à la Gestion Libre, 0,75% de frais de gestion quels que soient les supports (fonds en euros ou Unités de Compte)

- **Une offre complète et un accompagnement 100% en ligne 24h/24** :
 - › Des conseils pratiques et des outils compréhensibles et utiles: Wicount 360, alertes et notifications intelligentes
 - › Tous les produits financiers: Livret A, LDD/LDDS, CSL, CSL Solidarité, Compte titres ordinaire, PEA, PEA PME, PEA Jeunes, Compte d'Epargne Financière Pilotée (CEFP), Assurance Vie,
 - › Tous les supports d'investissements en architecture ouverte pour permettre l'accès aux meilleurs produits :
 - Bourse : 450 000 actions cotées, 367 ETFs, 1 500 OPCVM de plus de 80 sociétés de gestion partenaires à 0% de droits d'entrée
 - Assurance Vie : Plus de 400 UC supports d'investissement et de diversification: 38 titres vifs, 380 Unités de Comptes (UC), 37 ETF, 3 OPC, 1 SCPI, ...
 - › Tous les types de gestion : gestion libre ou gestion pilotée (CEFP sur compte titres et gestion Pilotée en Assurance Vie) sans surcoût
 - 4 mandats en CEFP sur compte titres,
 - 8 mandats en Assurance Vie : 5 mandats avec Edmond de Rothschild AM (10 ans d'ancienneté) et Sycomore AM (3 mandats 100% ISR depuis Janvier 2020 pour répondre aux nouvelles attentes des clients souhaitant donner davantage de sens à leurs investissements, et notamment les plus jeunes d'entre eux).

- **Une offre réactive** : la disponibilité des fonds est un critère important pour certains clients dans un contexte économique difficile. C'est pourquoi, il est possible dans le cadre de l'assurance-vie chez Boursorama d'un : rachat partiel en 72h, arbitrage en ligne à J+1, changement de mode de gestion ou de mandats en ligne à J+2

- **Une offre accessible** :
 - › Un parcours 100% en ligne sur tous les terminaux fixes et mobiles (iOS, Android, Web)
 - › Souscription en assurance vie à partir de 300€
 - › Versements programmés à partir de 50€
 - › Des parcours d'alimentation simplifiés et temps réel : alimentation par carte bancaire, virement depuis un compte externe, épargne programmée, alertes, ...
 - › Une expérience client homogène et cohérente quel que soit le terminal utilisé

- **Une offre transparente**:
 - › Une fiche valeur complète pour chaque UC et les ratings de Morning Star,
 - › Plus de 500 news sur la gestion d'actifs et sur les marchés chaque jour,
 - › Un sélecteur de fonds et d'ETF multi critères pour comparer et choisir les meilleures solutions de gestion,
 - › Une Gestion Pilotée en architecture ouverte,
 - › Une visibilité de la performance actualisée quotidiennement de chaque fonds composant les mandats de Gestion Pilotée,

- › Des flashs marchés et des rapports de gestion en cas d'arbitrage par le gérant ou d'événements majeurs sur les marchés.

Benoit Grisoni, Directeur général de Boursorama, a déclaré : « Dans un environnement économique et financier durablement modifié, Boursorama offre un nouveau service de coaching bancaire pour aider les clients à gérer leur argent au quotidien et piloter en toute autonomie leur épargne de façon simple, pédagogique et gratuite. Boursorama adresse les besoins des clients dans toutes leurs dimensions avec une offre complète, accessible, transparente, en architecture ouverte, 100% en ligne et toujours la moins chère. »

Retrouvez [ici](#) une vue d'ensemble des avantages de toute la gamme de produits et services de Boursorama Banque, et notamment tous ceux liés à l'épargne de précaution, à l'assurance-vie et à la Bourse.



Trophée Or des Meilleurs contrats d'assurance vie distribués sur internet

Source : Le Revenu – Édition Avril 2020 [Détail](#)

Grand prix de l'Assurance Vie 2020
de Mieux Vivre Votre Argent
mention bien dans la catégorie Multisupports
avec une note de 15,81/20

Source : Mieux Vivre Votre Argent – Édition mai 2020 [Détail](#)



A propos de Boursorama

Boursorama, filiale de Société Générale, est un acteur pionnier et leader sur ses trois activités principales : la banque en ligne, le courtage en ligne et l'information financière sur Internet. Depuis 20 ans, la promesse de Boursorama reste la même : simplifier la vie de ses clients au meilleur prix et avec la meilleure qualité de service.

Classée banque la moins chère pour la 12^e année consécutive



- Avec un développement centré sur les nouvelles attentes des clients, simplicité et efficacité, mais aussi sécurité et frais réduits, Boursorama conforte chaque année sa position d'acteur bancaire majeur en France et ambitionne de compter, en 2021, plus de 3 millions de clients.

- La Banque a été classée n°1 sur le Podium de la Relation Client en 2020, 5^{ème} tous secteurs confondus, La Banque la moins chère de France depuis douze ans a triplé le nombre de ses clients depuis 2015 et en compte aujourd'hui plus de 2,1 millions, tout en affichant un taux de recommandation toujours aussi élevé de 90% et un Net Promoteur Score de +48. Accessible à tous sans conditions de revenus ou de patrimoine, Boursorama intéresse une population de plus en plus large, de l'offre Kador pour les 12-18 ans jusqu'à Boursorama Pro pour les entrepreneurs individuels. Une large gamme de produits et services répondent aux besoins bancaires des clients : banque au quotidien, crédits (immobilier, à la consommation, lombard, renouvelable), épargne de précaution, assurance-vie et bourse, assurances. Aujourd'hui, Boursorama Banque offre un catalogue de 850 fonctionnalités et plus de 100 notifications pour simplifier la vie de ses clients au quotidien, en s'appuyant notamment sur les nouvelles technologies. **Pour découvrir toute l'offre Boursorama Banque, cliquez [ici](#).**



- Boursorama c'est aussi un portail en ligne, www.boursorama.com. Lancé il y a plus de 20 ans, il est classé n°1 des sites nationaux d'informations financières et économiques en ligne avec 35 millions de visites chaque mois (Source ACPM – novembre 2019).

Employeur engagé au niveau social et responsable à l'échelle environnementale, Boursorama compte plus de 800 collaborateurs, basés à Boulogne-Billancourt (92) et Nancy (54), et a été désigné parmi les Meilleurs Employeurs 2020 en France par Capital et Statista.

[Page](#) [LinkedIn Boursorama](#)

Retrouvez l'actualité de Boursorama sur le site Internet : <http://groupe.boursorama.fr>

Contacts presse

Publicis Consultants

Stéphanie Tabouis

Tél : 06 03 84 05 03

stephanie.tabouis@consultants.publicis.fr

Theresa Vu

Tél : 01.44.82.46.13 / Portable : 06.60.38.86.38

Theresa.vu@consultants.publicis.fr