

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Boulogne-Billancourt, le 11 février 2021

SURPERFORMANCE DES CLIENTS INVESTISSEURS DE BOURSORAMA BANQUE EN 2020

Dans un contexte 2020 marqué par un environnement de taux négatifs et une baisse des marchés actions, les clients investisseurs de Boursorama Banque ont enregistré des performances positives remarquables sur leur épargne financière.

Les clients ont investi en bourse en 2020...

Réputés avertis au risque, les Français ont paradoxalement privilégié, en 2020, des placements plus exposés aux marchés actions avec des perspectives de rendement plus élevées.

Dans un marché en contraction sur l'assurance-vie, Boursorama Banque continue à voir ses encours progresser grâce à un nombre record d'adhésions et de versements notamment sur les Unités de Compte (+26 % des encours en UC vs fin 2019).

Sur l'activité Bourse, Boursorama a enregistré également une année record avec un nombre d'ordres exécutés multiplié par trois et près de 150 000 ouvertures de comptes Bourse. Un investisseur français sur cinq était client de Boursorama Banque au 4ème trimestre 2020 (source AMF).

Cette recherche de rendement se construit de manière rationnelle. Les audiences records du portail Boursorama.com (plus de 60 millions de visites et plus de 600 millions de pages vues pour les mois de mars et d'avril 2020 – source ACPM) témoignent de l'appétence des investisseurs et de leur volonté de bien s'informer pour analyser au mieux l'actualité économique, financière et fiscale.

Boursorama les accompagne et met à leur disposition des interviews d'experts, d'économistes, de dirigeants d'entreprise, des articles et dossiers de fonds exclusifs, des émissions en direct et en replay, telles qu'Ecorama, Parlons cash ou Le Journal des Biotech, des webinaires pédagogiques interactifs sur l'investissement durable, l'immobilier... Ceci afin de répondre aux besoins des clients qui souhaitent toujours plus de contenus pour prendre leur décision de manière avertie et autonome.

Dans le même temps, les clients de Boursorama Banque ont plébiscité les offres de Gestion Pilotée, tant dans le cadre de l'assurance-vie (+41 % des contrats en Gestion Pilotée) que sur les comptes Bourse (+53 % sur les Comptes d'Épargne Financière Pilotée - CEFP).

Ce choix s'est révélé pertinent pour les investisseurs disposant de moins de temps ou de connaissance pour construire leur épargne dans le temps.

... et ont vu leur épargne progresser en Gestion Libre comme en Gestion Pilotée, en assurance-vie comme en Bourse

Dans un environnement de taux négatifs et de contraction des marchés actions, les clients de Boursorama Banque ont réalisé, tous profils confondus, de belles performances, que cela soit en gestion libre ou en Gestion Pilotée, en assurance-vie ou sur les comptes Bourse.



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.
Ces produits présentent un risque de perte totale du capital.
Tout investissement doit s'envisager à moyen ou long terme.

Le succès de la Gestion Pilotée de Boursorama Banque s'explique par l'intérêt - notamment pour les nouveaux investisseurs jeunes débutants - de déléguer en toute sérénité la gestion de leur épargne à des professionnels de la gestion d'actifs, sans frais supplémentaires (7), sans contrainte de durée et à partir de 300 euros seulement en assurance-vie et 100€ en Bourse (CEFP)

En gestion libre, Boursorama propose une large diversité de supports, tant sur l'assurance-vie (450 supports différents (8) : 360 OPC, 3 OPCI, 1 SCPI, 40 ETFs, 38 titres vifs, 1 FCPR, 2 fonds en euros...) que sur ses comptes Bourse (700 actions françaises, 350 actions européennes, 3 500 actions américaines, 1 500 fonds, dont 850 négociés à 0 %, 500 ETFs, 50 000 produits de bourse warrants et certificats).

Benoit Grisoni, directeur général de Boursorama, se réjouit : « Au cours d'une année 2020 inédite, les clients de Boursorama Banque ont su adapter, avec succès, leur épargne à un environnement profondément modifié par la persistance de taux durablement bas et par le retour d'une forte volatilité sur les marchés. Ils ont ainsi rééquilibré prise de risques et horizon de placement, afin de s'adapter à ce nouveau contexte en se tournant de manière spectaculaire vers des investissements dynamiques, que ce soit grâce à des services, tels que la Gestion Pilotée, ou, pour les plus avertis, vers la Bourse en direct. Grâce à ces choix, ils surperforment les marchés avec des résultats remarquables, quel que soit leur profil ! Cette année confirme, plus que jamais la pertinence - notamment pour les plus jeunes qui

représentent la majorité de nos nouveaux investisseurs - de mettre en place une épargne active, proportionnée et de plus long terme, capable de réconcilier, dans la durée, performance financière et sens économique et sociétal. »

En résumé, l'assurance-vie chez Boursorama est...

| - | + | + | + | + | + |
|--|--|---|--|---|--|
| Chère | Accessible | Réactive | Complète | Transparente | Responsable |
| <ul style="list-style-type: none"> • 0€ de frais d'entrée et de sortie sur le contrat • 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 les gestions pilotées Edmond de Rothschild AM et Sycomore AM par rapport à la Gestion Libre • 0,75 % de frais de gestion quelque soit les supports (fonds en euros ou Unités de Compte) | <ul style="list-style-type: none"> • Un parcours 100 % en ligne (9) sur terminaux fixe et mobile (iOS, Android, Web) • À partir de 300€ de versement initial pour la Gestion Libre et la Gestion Pilotée • Versements programmés à partir de 50€ • Actions du CAC40 accessibles dès 500€ d'investissement | <ul style="list-style-type: none"> • Rachat partiel en 72h (10) • Arbitrage en ligne à J+1 • Changement de mode de gestion ou de mandats en ligne à J+2 | <ul style="list-style-type: none"> • Une gamme complète : Gestion Libre, Gestion Pilotée, Assurance vie mineurs en gestion libre ou pilotée • Plus de 450 supports d'investissement dont 360 OPC, 40 ETF, des actions du CAC 40, 3 OCPI, 2 fonds Euros • 2 modes de gestion, 8 mandats de gestion pilotée • plus de 100 sociétés de gestion accessibles | <ul style="list-style-type: none"> • Pas de conditions d'Unités de Compte pour accéder aux fonds euros, ni en pourcentage ni en montant • 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'ETFs multi-critères pour comparer et choisir les meilleures solutions de gestion • Une Gestion Pilotée conseillée par Edmond de Rothschild AM en architecture ouverte • Une visibilité de la performance actualisée quotidiennement de chaque fonds composant les mandats de Gestion Pilotée • Des flashes marchés et des rapports de gestion en cas d'arbitrage par le gérant ou d'événements majeurs sur les marchés | <ul style="list-style-type: none"> • 3 mandats de Gestion Pilotée 100 % ISR (11) en partenariat avec la société de gestion Sycomore AM sur une large sélection de plus de 500 fonds labellisés ISR  |

Et la Bourse chez Boursorama est...

| - | + | + | + | + |
|---|--|---|---|--|
| Chère | Accessible | Réactive | Complète | Transparente |
| <ul style="list-style-type: none"> • 0€ de droits de garde • 0€ de frais de tenue de compte • 4 forfaits possibles, du débutant à l'investisseur confirmé (Découverte, Classic, Trader, Ultimate Trader), à partir de 0,99€ par ordre (12) • Une « offre 0 % » avec accès à 850 fonds négociés à 0 % de frais d'entrée et de sortie pour le client Boursorama Banque | <ul style="list-style-type: none"> • 0€ de dépôt minimum à l'ouverture pour les comptes-titres et seulement 10€ pour les PEA • CEFP : souscription dès 100€ et versement programmé dès 20€ • Nouveau service Mobilité Bourse (transfert de ses comptes Bourses 100% en ligne et en seulement quelques clics) | <ul style="list-style-type: none"> • Trading Board personnalisable • Passage d'ordre immédiat, directement depuis les graphiques, en fixe et mobile ou depuis les fiches valeurs • Ordres immédiats et sécurisés • 20 notifications en temps réel (ordres exécutés, achat, vente, franchissement de seuil) | <ul style="list-style-type: none"> • Plus de 4 500 actions, 500 ETFs, 1 500 OPC, 20 000 Warrants et 30 000 certificats négociables • Compte-titres ordinaire • Plans d'épargne en actions : PEA et PEA-PME et PEA 18-25 ans • Compte d'épargne financière pilotée (CEFP) | <ul style="list-style-type: none"> • Plus de 250 000 cotations disponibles • Plus de 60 fournisseurs de flux d'actualités des données sociétés (données financières, consensus des analystes), des analyses fondamentales et techniques, plus de 300 fiches pratiques • Plus de 27 000 news par mois dans le domaine de la Bourse, du patrimoine et des finances personnelles • 1 vidéo quotidienne : « Parlons cash » • 1 Morning Meeting quotidien réservé aux clients • 1 émission en live tous les jours « Écorama » |

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.

- 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 2025, plus de 4,5 millions de clients.
- La Banque a été classée n°1 sur le Podium de la Relation Client en 2020, 5ème tous secteurs confondus, La Banque la moins chère de France depuis treize ans a triplé le nombre de ses clients depuis 2015 et en compte aujourd'hui plus de 2,5 millions, tout en affichant un taux de recommandation toujours aussi élevé de 86% et un Net Promoteur Score de +45 (OpinionWay déc. 2020). 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 30 produits et services, 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. Il est classé n°1 des sites nationaux d'informations financières et économiques en ligne avec 50 millions de visites chaque mois (Source ACPM – moyenne mensuelle premier semestre 2020).

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

(1) TME au 31 décembre 2020.

(2) CAC 40 Performance hors dividende sur l'année 2020 calculée du 31/12/2019 au 31/12/2020.

(3) Taux de participation aux bénéfices attribué par l'assureur Generali Vie au titre de l'année 2020 sur le fonds en euros Euro Exclusif, net de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux, calculé du 31/12/2019 au 31/12/2020, selon les modalités précisées dans la Notice d'Information valant Conditions Générales du contrat Boursorama Vie.

Boursorama Vie est un contrat groupe d'assurance vie à adhésion individuelle et facultative, libellée en euros et/ou en unités de compte assuré par Generali Vie, entreprise régie par le Code des Assurances. Le document d'information clé du contrat contient les informations de ce contrat. Vous pouvez obtenir ce document auprès de votre courtier ou en vous rendant sur le site www.generali.fr. Boursorama est immatriculée auprès de l'organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07022916 en tant que courtier en assurance.

(4) Performances nettes de frais de gestion du contrat, nettes de frais propres aux supports en unités de compte, hors fiscalité et prélèvements sociaux, fournies à titre indicatif par Sycomore AM pour les Mandats « 100 % ISR », calculées du 31/12/2019 au 31/12/2020 pour l'année 2020. Les performances sont calculées à partir de mandats théoriques de référence. La performance d'un adhérent peut donc s'en écarter, parfois sensiblement en termes de composition et donc de performances pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : adhésion récente, changement de mandat, versement/rachat.

Performances nettes de frais de gestion du contrat, nettes de frais propres aux supports en unités de compte, hors fiscalité et prélèvements sociaux, fournies à titre indicatif par Generali Vie pour les Mandats Edmond de Rothschild AM, calculées du 31/12/2019 au 31/12/2020 pour l'année 2020. Les performances sont calculées à partir de mandats théoriques de référence. La performance d'un adhérent peut donc s'en écarter, parfois sensiblement en termes de composition et donc de performances pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : adhésion récente, changement de mandat, versement/rachat.

(5) Méthode de calcul des performances pour les Comptes titres ordinaires et PEA :

La performance des clients est calculée selon la méthode TWR « Time Weighted Return » ou « Rendement pondéré dans le temps ». La performance moyenne 2020 est une moyenne arithmétique avec troncature bilatérale à 1 %. Les comptes n'ayant eu aucune valeur titre sur l'année 2020 (aucune exposition aux marchés financiers) sont exclus des calculs.

(6) Performances nettes cumulées (hors fiscalité applicable et/ou frais liés au cadre d'investissement), fournies par Oddo BHF AM, et établies du 31/12/2019 et arrêtées au 31/12/2020.

(7) Le contrat comprend des frais annuels de gestion, détaillés dans la Notice d'information valant Conditions Générales du contrat Boursorama Vie. Certaines Unités de Compte spécifiques peuvent comprendre des frais d'entrée ou de sortie.

(8) Lexique :

- *OPC : Organisme de placements collectifs*
- *OPCI : Organisme de Placements Collectifs en Immobilier*
- *SCPI : Société Civile de Placements Immobiliers*
- *FCPR : Fonds commun de placement à risque*
- *ETF : Exchange Traded Fund – fonds indiciel coté pouvant être négocié en bourse*

(9) Hors cas selon lesquels l'adhésion papier est exigée, tel que prévu dans la Notice d'Information valant conditions générales du contrat.

(10) En l'absence de bénéficiaire acceptant ou de mise sous garantie du contrat et sous réserve que Generali Vie dispose du RIB du client.

(11) Le label ISR, créé et soutenu par le ministère des Finances, permet l'identification de placements responsables et durables pour les épargnants. Il vise à guider les investisseurs mais n'offre pas de garantie du capital investi et n'atteste pas de la qualité de la gestion mise en œuvre au travers du fonds.