

BOURSOBANK LANCE SON OFFRE DE BANQUE PRIVÉE À DESTINATION DE LA CLIENTÈLE PATRIMONIALE.

Boursobank First

La Banque Privée par Boursobank.

Leader de la banque en ligne en France, Boursobank lance Boursobank First, son offre de banque privée à 29€ par mois. Cette offre intègre le meilleur de Boursobank, de nouveaux produits, des avantages et des services exclusifs¹ destinés aux clients patrimoniaux à la recherche de solutions innovantes, personnalisées, performantes et 100 % digitales pour la gestion de leurs actifs financiers, ainsi que d'un accompagnement d'experts dédiés.

Quelques jours après avoir lancé le Livret d'Épargne Populaire (LEP) à destination des clients les plus modestes, Boursobank lance son offre de banque privée – Boursobank First – à destination des clients les plus aisés. Cette offre vient enrichir la gamme complète et 100 % digitale de 51 produits et 1000 fonctionnalités de Boursobank qui répond aux besoins de banque, bourse, épargne, crédits, assurances et bons plans de l'ensemble de ses clients, quel que soit leur âge ou leur profil.

Avec Boursobank First, Boursobank poursuit trois objectifs : fidéliser ses clients les plus engagés, accélérer l'équipement des clients à fort potentiel en leur offrant de nouveaux produits et des avantages exclusifs et attirer de nouveaux clients à la recherche de solutions patrimoniales 100 % digitales.

Boursobank First : la Banque Privée par Boursobank

Pour répondre à la demande de ses près de 400 000 clients patrimoniaux² et adresser un marché potentiel significatif³ notamment auprès des millenials digital natives les plus aisés, Boursobank, leader de la banque en ligne en France avec 7 millions de clients et 80Md€ d'encours gérés, lance son offre de Banque Privée avec toujours la même promesse de simplicité et de performance aux meilleurs tarifs, le tout 100 % en ligne.

En adhérant à Boursobank First, les clients bénéficieront - au sein d'un espace dédié dans leur application mobile - du meilleur de Boursobank aujourd'hui, de produits et d'avantages exclusifs sur l'épargne, la bourse et les crédits, ainsi que d'un accompagnement privilégié auprès d'experts dédiés.

¹ Sous réserve d'éligibilité

² Boursobank compte aujourd'hui près de 400 000 clients compatibles avec le profil de la clientèle patrimoniale au sens des hauts patrimoines de l'INSEE (étude sur les revenus et patrimoine des ménages – édition 2024)

³ La clientèle patrimoniale avec des avoirs compris entre 100K€ et 1M€ représente en France près de 4,4 millions de ménages et 2.000 Md€ de patrimoine financier - Source : Global Wealth Report Crédit Suisse, INSEE, ACPR-Banque de France, Données : Ailancy



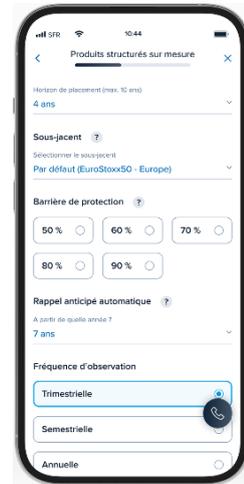
De nouveaux produits exclusifs 100 % en ligne

La Banque Privée est souvent synonyme de produits complexes et personnalisés réservés à des clients à très fort potentiel d'épargne. Avec BoursoFirst, Boursobank simplifie l'accès à ces produits au travers d'une souscription et d'une gestion simple et rapide depuis l'app bancaire.

Une offre inédite de produits structurés sur mesure pour investir sur les marchés financiers.

Le client BoursoFirst peut construire en toute autonomie et depuis son app bancaire, l'instrument financier qui lui correspond en choisissant simplement ses paramètres (sous-jacents, protection du capital, rappel anticipé automatique, fréquence d'observation) afin de l'ajuster au plus près de son profil et de ses projets.

- Des milliers de combinaisons possibles pour une personnalisation poussée ;
- Code ISIN⁴ dédié et nom personnalisable ;
- Souscription rapide et 100 % en ligne ;
- Accessible à partir de 100K€ ;
- Frais de structuration parmi les plus bas du marché.



Ces produits structurés dédiés aux clients Boursobank seront proposés avec le partenaire SG.

Un contrat d'assurance vie luxembourgeoise 100 % digital

Avec BoursoVie Lux, Boursobank proposera dans quelques semaines un univers complet d'investissement (Actions France et internationales, fonds multithématiques y compris en Private Equity...) combinant les avantages juridiques et fiscaux de l'assurance vie tout en bénéficiant de la diversité des supports accessibles, et d'une protection étendue des avoirs financiers des contrats d'assurance vie luxembourgeois. BoursoVie Lux, c'est un contrat :

- 100% en ligne ;
- Accessible à partir de 250k€ ;
- Univers d'investissement de près de 4000 supports financiers ;
- Gestion libre dans le cadre du Fonds d'Assurance Spécialisé (FAS) ;
- 0,65% de frais de gestion annuels.

Le contrat BoursoVie Lux dédié aux clients Boursobank sera proposé avec le partenaire Sogelife, filiale de Société Générale Assurances au Luxembourg.

Des fonds de Private Equity accessibles 100 % en ligne pour diversifier ses investissements

Les fonds de Private Equity offrent aux clients patrimoniaux des opportunités d'investissement dans des entreprises non cotées en bourse avec un potentiel de rendement élevé. Historiquement réservée aux investisseurs institutionnels, Boursobank proposera dans quelques semaines cette classe d'actifs à ses clients patrimoniaux aux conditions suivantes :

- Parts de fonds nourriciers prestigieux et fonds de fonds ;
- 100 % en ligne ;
- Accessibles à partir de 100k€ (au lieu de plusieurs millions) ;
- 15 à 20 % de performance annualisée cible selon les stratégies⁵ ;
- Diversification internationale ;
- Sélectivité rigoureuse des fonds proposés.

⁴ International Securities Identification Numbers

⁵ Les performances passées ne garantissent pas les résultats futurs. La valeur des investissements peut varier à la baisse comme à la hausse au fil du temps. Il convient de noter que les produits financiers mentionnés sont, entre autres, illiquides et comportent un degré de risque élevé pour les investisseurs.



L'offre de Private Equity dédiée aux clients Boursobank sera proposée avec le partenaire Opale Capital⁶, filiale de Tikehau Capital.

Des comptes à terme réservés aux clients de Boursobank et mieux rémunérés

Le client Boursobank peut souscrire gratuitement en quelques clics jusqu'à 6 comptes à terme Boursobank et bénéficier d'un taux de rémunération jusqu'à 2,6 %⁷ lui permettant de sécuriser un taux sur une période plus longue dans un contexte de baisse des taux.

- Un taux de rémunération jusqu'à 2,6 %⁷;
- 2 maturités : 6 et 12 mois ;
- Accessible à partir de 100k€ ;
- Capital garanti.

Un crédit lombard 100 % digital à 2,95 %⁸ pour emprunter grâce à son épargne

Le crédit lombard offre aux clients patrimoniaux la possibilité de débloquer une somme d'argent sans puiser dans leur épargne. Ainsi, durant la durée du prêt, les investissements financiers continuent de fructifier. Le crédit lombard constitue également une opportunité pour réaliser d'autres investissements

- Accessible au-delà de 101K€ et jusqu'à 2M€ ;
- Crédit in fine sur 5 ans ;
- Taux nominal fixe de 2,95 %⁸;
- Souscription flash 100 % digitale avec réponse immédiate et définitive ;
- Aucuns frais de dossier, de nantissement et de remboursement anticipé.

Des conditions exclusives sur le reste de la gamme de produits

Une tarification Bourse privilégiée et adaptée aux clients patrimoniaux

En plus de profiter du meilleur du leader français du courtage en ligne et notamment de l'offre Boursomarkets, les adhérents de Boursobank bénéficieront d'une tarification dédiée ultra-compétitive de 0,07 % pour leurs ordres supérieurs à 20 000 euros sur plus de 4000 sous-jacents financiers (actions françaises, européennes, américaines, ...) ainsi que de la gratuité des cotations US en temps réel.

Un boost de +0,5 % sur le livret Boursobank+, soit un rendement - sans limite de montant - de 3 %⁹

Les adhérents de Boursobank bénéficient d'un boost de rémunération de +0,5 % sur le livret à capital garanti Boursobank+⁹.

- Un taux de rémunération de 3 % parmi les meilleurs du marché⁹ ;
- Sans limite de montant ;
- Capital garanti.

⁶ OPALE CAPITAL SAS, une société par actions simplifiée de droit français, au capital de 4 659 164 euros, dont le siège social est situé 32, rue de Monceau 75008 Paris, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 921 277 208, agréée par l'Autorité des Marchés Financiers enregistrée auprès de l'AMF en qualité de société de gestion de portefeuille sous le numéro GP-20240010.

⁷ Taux fixe annuel brut au 12/12/2024 susceptible de modifications à tout moment par Boursobank. Intérêts imposables et soumis aux prélèvements sociaux. Ce taux est subordonné au maintien du dépôt jusqu'à son terme. Le taux mentionné est arrondi au centième de pourcentage.

⁸ Offre valable pour toute nouvelle demande de prêt in fine finalisée depuis le 12/12/2024 et réservée exclusivement aux clients de Boursobank ayant adhéré à l'offre Boursobank.

⁹ Dans le cadre de l'offre Boursoprime offerte telle que décrite dans le communiqué. Les intérêts liés à l'avantage Boursoprime sont reversés annuellement en même temps que les intérêts du livret, directement sur le livret Boursobank+. Taux annuel brut au 01/08/2023 susceptible de modifications à tout moment par Boursobank. Intérêts imposables et soumis aux prélèvements sociaux.



Une remise supplémentaire exclusive de 0,30 % pour les crédits immobiliers supérieurs à 1 M€
Tout client ayant adhéré à l'offre Boursobank First bénéficie directement du meilleur taux et d'une remise supplémentaire de 0,30 % sur son taux pour un crédit immobilier supérieur à 1M€.

- Remise de 0,30 % sur le taux d'un crédit supérieur à 1M€ sans Boursobank First ;
- Accessible à partir de 1M€ ;
- Dossier pris en charge sous 48h maximum ;
- 0€ de frais de dossier.

Le meilleur de la banque au quotidien avec les offres METAL et Boursoprime incluses

Les adhérents de Boursobank First bénéficient gratuitement des offres METAL (valeur 9,90€/mois) et de Boursoprime (valeur 9,90€/mois) avec tous leurs avantages :

- Une carte premium en métal avec des paiements et des retraits gratuits et illimités dans toutes les devises partout dans le monde¹⁰, des assurances et assistances voyage premium jusqu'à 5 020 000€ de prise en charge¹¹ , des plafonds élevés¹² jusqu'à 50 000€ sur les paiements¹³ et 3 000€ sur les retraits¹⁴ et des virements internationaux sans frais ¹⁵ ;
- Un cashback sur toutes les dépenses par carte de 1 % jusqu'en février 2025 puis 0,2 % sur les dépenses en euros domestiques et 2 % sur les dépenses en devises à l'international¹⁶ ;
- Boursobank Protect Plus avec garantie sur les moyens de paiements, effets personnels, mobiles, prolongation de la garantie constructeur et jusqu'à 32 200 € de remboursement/an¹⁷ ;
- Ainsi que de nombreux autres avantages (accès aux salons d'aéroports en cas de vol retardé avec SmartDelay inclus, bonus sur les primes commerciales et les primes de parrainages,...).



Une gamme de services exclusifs pour les clients de Boursobank First

Une équipe d'experts pour accompagner les clients Boursobank First

Les adhérents à Boursobank First seront pris en charge par une équipe d'experts dédiée et disponible sur une plage horaire élargie de 8h à 20h du lundi au vendredi et de 8h45 à 16h30 le samedi. Ces experts de la gestion des finances personnelles auront la possibilité d'accompagner les clients Boursobank First dans la recherche des meilleures solutions financières pour répondre à leurs besoins et objectifs particuliers, au travers de :

- L'information et la bonne compréhension des caractéristiques, des principaux atouts et des différences entre les instruments financiers à leur disposition ;

¹⁰ Sous réserve de plafond disponible et d'un solde suffisant pour les cartes à débit immédiat.

¹¹ Ce montant est le cumul des montants maximums des indemnités prévues pour toutes les garanties d'assurance et d'assistance. Ce montant est à titre purement indicatif dans la mesure où l'ensemble des garanties d'assurance et d'assistance ne peuvent être mises en jeu simultanément.

¹² Réservé aux clients de plus de 3 mois. Sous réserve d'éligibilité et d'acceptation par Boursobank.

¹³ Sur 30j glissants, sous réserve d'éligibilité et d'acceptation par Boursobank. Voir détail des conditions sur le site www.boursobank.com

¹⁴ Sur 7j glissants, sous réserve d'éligibilité et d'acceptation par Boursobank. Voir détail des conditions sur le site www.boursobank.com

¹⁵ Seule l'émission des virements internationaux est gratuite, la réception fait l'objet d'une facturation. Sous réserve d'un solde disponible. Voir détails et liste des devises disponibles dans la brochure tarifaire.

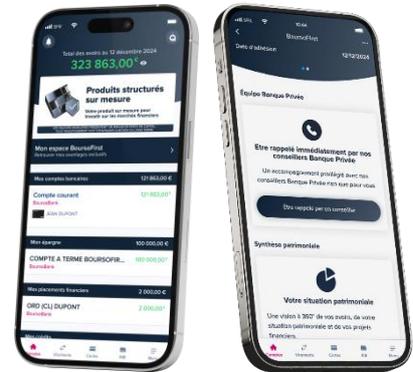
¹⁶ Offre valable jusqu'au 10 février 2025, puis 0.2% en euros et 2% en devises à partir du 10/02/2025. Cappé à 40€/mois (20€/mois en euros, 20€/mois en devises).

¹⁷ Ce montant maximum de remboursement ne peut être atteint annuellement uniquement en cas de sinistre survenu pour chaque catégorie de garantie couverte par Boursobank Protect Plus et sous réserve de remplir les conditions de remboursement maximum prévu. [Voir les exclusions dans la Notice d'information Boursobank Protect](#)

- La réalisation de synthèses patrimoniales personnalisées ;
- Un accompagnement/conseil dans leur choix parmi les différentes enveloppes d'investissement.

Une interface et des contenus exclusifs

- De la même app bancaire mais avec une identité graphique exclusive avec un accès direct à l'ensemble de l'offre de produits et services dédiés ;
- De nombreux contenus exclusifs (webinaires, ...) répondant à leurs attentes pour gérer au mieux leurs actifs financiers¹⁸ ;
- L'accès à des simulations personnalisées (retraite, fiscalité...);
- Et d'ici quelques semaines, des avantages exclusifs auprès de marques et produits haut de gamme pour les adhérents à The Corner Boursorama¹⁹.



L'offre Boursorama est accessible à tous les clients de Boursorama pour 29€ par mois²⁰. Les 3 mois de la 1ère adhésion sont gratuits.

Benoît Grisoni, Directeur général de Boursorama, déclare : « Avec Boursorama, Boursorama affirme sa volonté de répondre aux besoins de tous ses clients, ici de sa clientèle patrimoniale à la recherche des meilleures solutions, innovantes, personnalisées, performantes y compris en matière de frais, et 100 % digitale pour gérer leurs actifs financiers. »

À propos de Boursorama



Boursorama, filiale de Société Générale, est un acteur pionnier et leader de la banque en ligne et de l'information financière. La raison d'être de Boursorama est de simplifier la banque, de donner du pouvoir d'achat à ses clients et d'offrir, à chacun, la faculté d'agir sur son argent.

Banque la moins chère de France pour la 17ème année consécutive, Boursorama compte aujourd'hui 7 millions de clients et offre une large gamme de 51 produits et services pour répondre aux besoins bancaires des clients : Banque au quotidien, Crédits, Epargne, Bourse, Assurances et Bons plans.

Boursorama c'est aussi un portail d'information en ligne, www.boursorama.com. Il est classé n°1 des sites d'actualités économiques et financières en France et 10ème marque numérique en France avec plus de 105 millions de visites chaque mois (ACPM – sept 2024).

Employeur engagé dans le développement durable et la RSE, Boursorama a la certification B Corp.

Retrouvez l'actualité de Boursorama [ici](#)

Découvrez toute l'offre Boursorama [ici](#).

Boursorama, SA au capital de 53 576 889,20€ – RCS Nanterre 351 058 151 – TVA FR 69 351 058 151 – 44 rue Traversière, CS 80134, 92772 BOULOGNE BILLANCOURT CEDEX

Contacts presse :

Publicis Consultants

Theresa Vu

01 44 82 46 13 / 06 60 38 86 38 / theresa.vu@publicisconsultants.com

Boursorama

Service Presse

service.presse@boursorama.fr

¹⁸ Disponibles au T1 2025.

¹⁹ Offre accessible au T1 2025.

²⁰ L'adhésion à Boursorama est d'une durée minimum de 1 an (douze mois), avec tacite reconduction

