

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Boulogne-Billancourt, le 23 janvier 2020

Dans un contexte inédit, Boursorama enrichit son offre d'assurance-vie avec 3 mandats de gestion 100 % ISR pilotés par la société de gestion Sycomore AM, pionnière en France sur cette thématique, ainsi que de nouveaux supports d'investissements en immobilier (OPCI et SCPI¹) et l'accès aux actions du CAC40

Avec désormais plus de 200 000 adhérents, le contrat d'assurance-vie de Boursorama Banque séduit toujours plus de clients, grâce à la richesse de son offre en unités de compte et de ses mandats de Gestion Pilotée, ses fonds en euros, et son modèle d'adhésion 100 % en ligne², sans frais d'entrée³.

Pour répondre aux attentes des clients face à un environnement de taux bas et une baisse tendancielle des rendements sur les fonds Euros, et les aider à améliorer la performance de leur épargne sur le moyen et long termes, Boursorama met à leur disposition, à partir de janvier 2020, de nouvelles solutions pour diversifier leurs investissements et bénéficier de l'expertise de professionnels capables de réagir aux conditions de marché, facteurs clés pour limiter les risques.

▪ **En partenariat avec Sycomore AM, le lancement de 3 nouveaux mandats de Gestion Pilotée 100% ISR, toujours sans frais d'entrée ni frais de gestion supplémentaires³**

Les clients de Boursorama, et notamment les plus jeunes d'entre eux, réclament des solutions d'épargne qui donnent du sens à leurs investissements. La société de gestion Sycomore AM est un des pionniers en France de l'Investissement Socialement Responsable (ISR). Signataire depuis 2010 des PRI¹ et membre du Groupement *Climate Change 100+* et de l'IIGCC (*The Institutional Investors on Climate Change*), Sycomore AM sélectionne, depuis de nombreuses années, ses investissements selon des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance.



Dans le cadre de cette nouvelle Gestion Pilotée de Boursorama Vie, Sycomore AM s'engage à ce que 100% des fonds sélectionnés au sein des 3 nouveaux mandats (défensif, équilibré et dynamique) bénéficient du [Label ISR](#) (321 fonds éligibles à date), et à poursuivre ainsi l'objectif de développer une économie durable et inclusive tout en générant une création de valeur pérenne pour l'ensemble des parties prenantes.

▪ **De nouvelles solutions d'investissements pour que les clients bénéficient de l'offre la plus complète et des meilleures opportunités de diversification :**

- › L'introduction de deux nouveaux OPCI (*Sofidy Pierre Europe* et *Swiss Life Dynapierre*) dans le contrat, toujours accessibles 100 % en ligne,
- › La SCPI *Multimmo 2* sera accessible à la souscription 100 % en ligne,
- › L'accès dans les prochaines semaines aux actions du CAC40 dès 500 € d'investissement,

- **Toujours plus de contenus exclusifs pour piloter son épargne de façon avertie et autonome**

Boursorama poursuit sa stratégie autour des contenus et accompagne ses clients avec toujours plus de pédagogie en multipliant les articles, les contenus éducatifs et vidéos pour expliquer en toute transparence les évolutions des marchés, les changements actuels de paradigme et leurs conséquences sur l'épargne, ainsi que des webinaires qui permettent aux clients d'échanger en direct avec les experts (Edmond de Rothschild AM, Sycomore AM...) sur les évolutions de marchés, les nouvelles solutions et supports d'investissement.

Benoit Grisoni, Directeur général de Boursorama, a déclaré : « Dans un contexte inédit pour l'épargne des Français impactée par la faiblesse et la persistance de taux bas, les clients veulent continuer à allier rendement, bon niveau de protection tout en donnant du sens à leurs placements. C'est en tenant compte de cette nouvelle donne que Boursorama a choisi d'offrir de nouvelles solutions d'investissement à ses clients pour les aider à améliorer la performance de leur assurance-vie dans la durée. Les performances régulières et très positives sur longue période de la Gestion Pilotée de Boursorama Vie ainsi que le lancement de nouveaux mandats 100% ISR répondent aux attentes des épargnants, notamment des plus jeunes d'entre eux.

Pédagogie, recours à des professionnels de la gestion, diversification des classes d'actifs, coûts réduits et adaptation des horizons de placement sont, aujourd'hui plus que jamais, les clés d'une épargne réussie. »

L'assurance vie chez Boursorama Banque

- 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 la Gestion Pilotée Edmond de Rothschild 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 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 72h⁷ ▪ Arbitrage en ligne à J+1² ▪ Changement de mode de gestion ou de mandats en ligne à J+2³ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Une gamme complète : Gestion Libre, Gestion Pilotée, Assurance vie mineurs en gestion libre ou pilotée ▪ Plus de 400 supports d'investissement dont 327 OPC, 37 ETF¹, actions du CAC40, 3 OCPI, 2 fonds Euros ▪ 2 modes de gestion, 8 mandats de gestion pilotée ▪ plus de 80 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'ETF 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 flashs 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 nouveaux mandats de Gestion Pilotée 100% ISR en partenariat avec la société de gestion Sycomore AM sur une large sélection de 321 fonds labellisés ISR 

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 2021, plus de 3 millions de clients.

- 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 millions, tout en affichant un taux de recommandation toujours aussi élevé de 90% et un Net Promoteur Score de +47. 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 800 collaborateurs, basés à Boulogne-Billancourt (92) et Nancy (54).

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



[Page LinkedIn Boursorama](#)

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 Lexique :

- OPC : Organisme de placements collectifs
- OPCI : Organisme de Placements Collectifs en Immobilier
- SCPI : Société Civile de Placements Immobiliers
- UC : Unités de Compte
- ETF : Exchange Traded Fund – fonds indicel coté pouvant être négocié en bourse
- PRI : Principes pour l'Investissement Responsable, lancés par les Nations Unies en 2006.

² Selon les modalités prévues par la Notice d'information valant Conditions Générales du contrat Boursorama Vie

³ 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.

⁴ Performances annualisées puis moyennées, fournies par Generali Vie, nettes de frais de gestion du contrat, nettes de frais propres aux supports en unités de compte, hors fiscalité et prélèvements sociaux, observées chaque année pendant 10 ans du 30/09/2009 au 30/09/2019.

⁵ 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 et calculées :

- du 31/12/2018 au 31/12/2019 pour l'année 2019,
- du 31/12/2016 au 31/12/2019 pour les 3 ans,
- du 31/12/2014 au 31/12/2019 pour les 5 ans,
- du 31/12/2009 au 31/12/2019 pour les 10 ans.
- Depuis la création, performances cumulées calculées du 19/01/2016 au 30/12/2019 pour le mandat Réactif et du 30/09/2009 au 30/12/2019 pour les quatre autres mandats

Les performances sont calculées à partir de mandats théoriques de référence. La performance d'un adhérent peut donc s'en écarter, parfois sensiblement en terme de composition et donc de performances pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : adhésion récente, changement de mandat, versement/rachat.

⁶ Taux de participation aux bénéfices attribués par l'assureur Generali Vie au titre de l'année 2019 sur les fonds en euros Euro Exclusif et Eurossima, nets de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux, calculés du 31/12/2018 au 31/12/2019, selon les modalités précisées dans la Notice d'Information valant Conditions Générales du contrat Boursorama Vie

⁷ Sous réserve de l'absence de bénéficiaire acceptant ou de mise sous garantie du contrat. L'envoi des fonds est traité par l'assureur Generali dans un délai de 72h (3 jours ouvrés) à condition que les coordonnées bancaires de l'adhérent aient été préalablement transmises et enregistrées par l'assureur et que ce virement soit à destination d'un établissement bancaire situé en France. La date de crédit sur le compte bancaire de l'adhérent au contrat Boursorama Vie peut être impactée par les délais interbancaires indépendants de la volonté de l'assureur

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.generalif.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.