

Le groupe Macif investit dans Fundvisory, une start-up spécialisée dans les outils digitaux de conseils aux épargnants

En participant à la dernière levée de fonds de Fundvisory, le groupe Macif souhaite explorer les potentiels et capacités des Fintechs dans le développement de solutions de conseil en matière d'épargne.

Cette prise de participation, qui s'inscrit dans un nouveau partenariat stratégique de long-terme, dote la Macif d'outils d'aide à la décision qui viennent enrichir les services apportés par ses conseillers en agence autour de ses contrats d'épargne et de placement. Elle constitue une étape du déploiement de la démarche innovation du Groupe.

L'innovation au service de l'épargne et de la finance

Doté de 30 millions d'euros, le véhicule d'investissement « Macif Innovation » dédié du groupe Macif, a d'ores et déjà investi dans 9 jeunes pousses innovantes. Cette prise de participation dans Fundvisory, éditeur de plateformes innovantes en marque blanche à destination des acteurs de la banque et de l'assurance, dans les domaines de l'épargne individuelle et collective, s'inscrit dans la continuité du déploiement de la démarche Innovation du Groupe.

Cette montée au capital de la start-up, orientée BtoBtoC, permet au Groupe d'insuffler l'innovation sur l'ensemble de ses métiers, avec toujours le même objectif : accompagner ses sociétaires au quotidien en leur apportant des services, offres et conseils utiles, au plus proche de leurs attentes.

●● *Cet investissement accélère la mise à disposition, pour les collaborateurs, sociétaires et prospects, d'une innovation digitale qui facilite leur quotidien et vient compléter la relation humaine, fondement de la qualité de service du groupe Macif.* ●●

Stéphane Coste, Président de Macif Innovation

Développements associés à cette prise de participation

Accompagner les clients et prospects dans la gestion de leur épargne

Dans un contexte de taux bas, l'épargnant doit adapter sa façon d'épargner en diversifiant une partie de ses placements sur des marchés plus volatils et plus rémunérateurs, mais potentiellement plus risqués. L'expertise de Fundvisory permet de les accompagner au mieux en identifiant le portefeuille le plus adapté à leur profil et en l'ajustant au fil du temps. Le groupe Macif s'appuiera sur cette expertise pour enrichir les conseils apportés à ses sociétaires en matière d'épargne.

Acquérir un savoir-faire dans l'édition de robo-advisors*

Ce partenariat stratégique de long-terme avec Fundvisory et les synergies développées vont également permettre au groupe Macif d'acquérir un savoir-faire dans l'exploitation de robo-advisors et d'accompagner le développement des services de conseils dans le domaine de l'épargne et d'autres secteurs de l'assurance.

●● *Compte tenu des exigences et complexités de l'assurance-vie, nous avons fait le choix de ne pas externaliser notre service client afin de garder le contact direct avec nos épargnants. Nos conseillers prennent le temps de l'échange pour apporter un conseil adapté à la situation personnelle du sociétaire, afin de bâtir avec lui une relation durable et de confiance. Les robo-advisors constituent le complément idéal à l'action des conseillers, en conservant le sociétaire au cœur de notre démarche.* ●●

Adrien Couret, Directeur général-délégué, en charge du métier Assurance de personnes (Finance/Epargne & Santé/Prévoyance)

(*) : robots conseillers

(**) : Fundvisory SAS - au capital de 19 477 € - 814 549 911 RCS Versailles - siège social : 1401 avenue de la Grande Halle 78200 Buchelay - Conseiller en Investissement Financier (CIF) et Courtier d'Assurance et de Réassurance (COA) numéro ORIAS : 16000443.



A propos du groupe Macif

Groupe d'assurances aux valeurs mutualistes, nous réunissons plus de 5,3 millions de sociétaires et clients pour protéger ce qui est essentiel à chacun – sa vie, ses proches, ses biens. Gérant plus de 18 millions de contrats (en assurances de dommages, santé/prévoyance, banque et assurance vie), le Groupe a réalisé un chiffre d'affaires de près de 6,2 milliards d'euros en 2017.

Plus d'infos sur www.macif.fr

A propos de Fundvisory

Créée en 2015 par Romain Deguest, Nicolas Gonzalez et Laurent Jaumotte, Fundvisory est une start-up Fintech qui propose des applications digitales innovantes, modulaires et automatisées aux acteurs de l'épargne individuelle (offre Fundvisory Wealth) et collective (offre Fundvisory Prosperer). En peu de temps la société est devenue un acteur incontournable en France et fournit déjà sa plateforme ultra-flexible aux plus grands acteurs de l'assurance-vie et de l'épargne salariale.

Les avantages majeurs de Fundvisory : l'expertise métier de ses fondateurs, sa technologie et son architecture incomparable. Mais aussi des parcours digitaux connectés construits sur des cas d'usage parfaitement adaptés aux acteurs de l'épargne, à la fois d'un point de vue expérience client, métier et réglementaire. Fundvisory a obtenu le label Finance Innovation et est agréé auprès de l'ORIAS depuis 2016.