

Swiss Life et Budget Insight s'associent et lancent LaFinBox : la première application qui offre une vision globale de son patrimoine financier

Aujourd'hui, la digitalisation a pris une place prépondérante dans le domaine des services financiers et a transformé les usages. Les Français sont par ailleurs de plus en plus multibancarisés mais n'ont pour la plupart pas de vision globale de leur patrimoine financier.

Forts de ces constats et convaincus de la révolution digitale que représentent les FinTech*, Swiss Life, acteur de référence dans l'assurance et la gestion de patrimoine, en association avec Budget Insight, une start-up déjà active dans la technologie d'agrégation de comptes bancaires, a décidé d'investir dans CrossQuantum, une nouvelle FinTech indépendante. Fruit de cette première étape de collaboration : le lancement de LaFinBox, la première application du marché, qui donne à l'utilisateur une vision globale de son patrimoine financier en consolidant l'intégralité de ses comptes en banque, assurance-vie, placements, épargne salariale de tous ses établissements financiers.

LA CONVERGENCE DE DEUX ACTEURS COMPLÉMENTAIRES

En choisissant de créer ensemble une FinTech* sous forme de joint-venture, CrossQuantum, Swiss Life et Budget Insight ont su réunir le meilleur de leurs deux mondes : ceux de la gestion de patrimoine et de la technologie. La solidité de cette alliance s'appuie sur une vision commune de l'évolution du marché de la gestion de patrimoine, associée à un partage de valeurs telles que la satisfaction client, mais aussi l'audace, l'ouverture d'esprit et la capacité d'innovation.

Présent en France depuis 1898, Swiss Life est un acteur de référence sur le marché de l'assurance-vie et de la gestion de patrimoine. Il se caractérise par un positionnement reconnu d'assureur gestion privée, grâce à une approche globale en assurance vie, banque privée et gestion financière. Il accompagne ses clients tout au long de leur vie, construisant avec eux une relation durable via un conseil personnalisé.

« Nos deux entités sont très complémentaires. Budget Insight nous apporte son expertise technologique dans l'agrégation de contenu bancaire, mais aussi l'agilité de sa structure et

sa rapidité d'exécution. Ses équipes disposent également d'une bonne connaissance des nouveaux usages en termes de digitalisation des services », analyse Tanguy Polet, Chief Customer Officer, chez Swiss Life (division client et transformation digitale)

Elle s'associe donc aujourd'hui à Budget Insight, une start-up innovante, qui, en seulement 4 ans d'existence, a su se faire un nom dans le secteur bancaire, en proposant ses solutions d'agrégation automatisées. Celles-ci permettent notamment à plusieurs dizaines d'éditeurs de connecter leurs logiciels et leurs applications aux banques de leurs clients.

« Swiss Life est un acteur de confiance, dont l'expertise métier est reconnue, tout comme la solidité du modèle. Il bénéficie également de la confiance de ses clients patrimoniaux et d'une connaissance fine de leurs attentes. Pour une jeune entreprise comme la nôtre, c'est un soutien précieux », exprime de son côté Clément Coeurdeuil, cofondateur de Budget Insight.

UNE VISION GLOBALE ET UN SUIVI IMMEDIAT DE SON PATRIMOINE

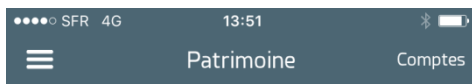
De cette union naît aujourd'hui LaFinBox. Derrière cette marque, une application innovante et inédite sur le secteur de la gestion de patrimoine. Gratuite, elle s'adresse à toute personne cliente de plusieurs établissements financiers (banques, compagnies d'assurance, etc.).

Son ergonomie favorise une prise en main intuitive et rapide. Mais son originalité réside avant tout dans sa capacité à agréger, **sur une même interface, l'intégralité des comptes de l'utilisateur : banques, assurance-vie, placements, épargne salariale... Et ce, quels que soient les établissements financiers dans lesquels ils se trouvent.** Ainsi, son utilisateur dispose en quelques clics d'une vision globale et consolidée de son patrimoine financier. Il peut suivre au quotidien l'évolution de ses actifs (détaillés et catégorisés) sur chacun de ses comptes ou contrats. Une répartition graphique de l'épargne par type de valeur favorise et simplifie encore un peu plus cette lecture.

LaFinBox en bref

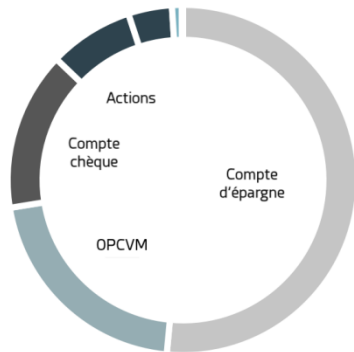
La première application banque et patrimoine qui permet de :

- Avoir une vision globale de l'ensemble de ses comptes bancaires et d'épargne
- Suivre les performances de ses placements
- Programmer des alertes mails qui permettent de piloter son épargne
- Profiter d'une vision graphique simplifiée de son épargne, de ses recettes et dépenses



43 425 €

Total des investissements



Compte d'épargne	22 987 €	>
OPCVM	9 368 €	>
Compte chèque	6 559 €	>
Actions	3 483 €	>
Fonds Euros	1 800 €	>

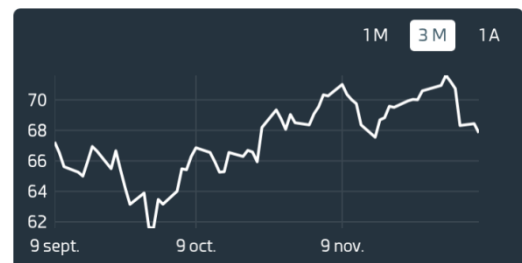
L'utilisateur peut également programmer des alertes push de seuil, mais aussi, et **pour la première fois, des notifications mails sur les plus et moins-values réalisées sur solde ou plafond d'opération.**

LAFINBOX, C'EST DÉJÀ DEMAIN...

Dans cette première version, LaFinBox s'adresse à tous ceux que la gestion de patrimoine intéresse, mais devrait séduire tout particulièrement les jeunes cadres aisés et multibancarisés. Ces derniers souhaitent en effet investir pour constituer une épargne de précaution à l'attention de leur famille (49%), préparer leur retraite (39%), assurer l'avenir de leurs enfants (36%) ou encore financer des projets à moyen et long termes (33%)¹. Actifs et ultra connectés, ils apprécieront cette solution digitale, réactive et simple d'utilisation, leur offrant une vision globale de leurs actifs et leur permettant ainsi de garder toujours un œil sur leurs investissements.

« LaFinBox élargit l'accès à la gestion de patrimoine. Elle permet à un client de la prendre en main de façon simple et intuitive, dans un environnement convivial. Avec LaFinBox, nous anticipons une petite révolution dans ce domaine. Notre ambition chez CrossQuantum est d'enrichir les services proposés dès 2016, avec comme premier client Swiss Life, afin de couvrir l'ensemble des besoins des CGPI, des banques privées et de leurs clients, en phase avec les évolutions réglementaires », conclut Stéphane Vallois, directeur général de CrossQuantum.

Dès le milieu de l'année 2016, LaFinBox s'enrichira pour délivrer de nouveaux services à valeur ajoutée à ses utilisateurs, reposant sur l'analyse de données et le conseil (Robo Advisor). Cette version optimisée s'adressera également aux conseillers en gestion de patrimoine indépendants (CGPI) et aux banques privées, dont le métier est amené à intégrer de plus en plus d'outils digitaux.



238,16 €

PICTET CLEAN ENERGY-P EUR

94,16 €

+65,4 %

Quantité	3.49
Prix d'achat	41,31 €
Cours	68,32 €
Évolution J-1	+0,00 %
Part du portefeuille	18 %
Code ISIN	LU0280435388
Compte	Darjeeling

Demain, équipés de LaFinBox, ils profiteront de ces services associés pour suivre facilement les portefeuilles de leurs clients, tout en dégageant du temps pour se concentrer sur leur cœur de métier : le conseil.

« Swiss Life sera le premier client de cette nouvelle application car nous sommes convaincus que pour effectuer notre métier dans les meilleures conditions, l'agrégation de données patrimoniales est incontournable pour délivrer un conseil de qualité. Nos intermédiaires spécialisés (CGPI, Family Office et banques privées) agrègent déjà eux-mêmes ces données mais sur leur périmètre d'intervention. Nous proposerons très prochainement avec CrossQuantum une approche plus globale dédiée aux partenaires qui pourra intégrer des solutions de conseil en allocation d'actifs personnalisées ou automatisées au travers de robo advisor en fonction du besoin du partenaire », précise Eric Le Baron, Directeur Général de SwissLife Assurance et Patrimoine.

Disponible depuis le 11 décembre dernier en téléchargement sur l'App Store, LaFinBox sera très prochainement accessible sur Google Play (mars 2016).

¹ Etude quantitative Swiss Life, décembre 2014

* L'expression FinTech combine les termes « finance » et « technologie ». Elle désigne une start-up innovante, qui utilise la technologie pour repenser les services financiers et bancaires.

A propos de Swiss Life

Acteur référent en assurance et gestion de patrimoine, Swiss Life se caractérise par un positionnement reconnu d'assureur gestion privé. Nous offrons une approche globale en assurance vie, banque privée, gestion financière, ainsi qu'en santé, prévoyance, dommages à nos clients particuliers et entrepreneurs, à titre privé et professionnel. Nous les accompagnons tout au long de leur vie, construisant une relation durable grâce à un conseil personnalisé. A l'écoute de leurs choix personnels, nous adaptons nos solutions aux évolutions de leurs besoins et d'une vie plus longue.

www.swisslife.fr

A propos de Budget Insight

Start up lancée en 2012, Budget Insight est éditeur de logiciel spécialisé dans les API de connexion bancaire et les applications de gestion des finances personnelles. A travers notre application Budgea, nous aidons des dizaines de milliers de particuliers à gérer leur argent au quotidien. Notre API permet à des milliers d'entreprises de connecter leurs comptes bancaires à leurs logiciels de gestion d'entreprise pour faciliter le pilotage de leur activité. Plus d'une trentaine d'éditeurs distribuent aujourd'hui notre API pour rapatrier les comptes bancaires et les factures. L'objectif de Budget Insight est de fournir au client final ses données financières (transactions, soldes, factures) de façon fluide et enrichie. www.budget-insight.com

Contacts presse :

Agence Kalima

Marie Vasseur : mvasseur@kalima-rp.fr - 01 42 21 56 39 - 06 33 62 15 97

Sarah Hachemi : shachemi@kalima-rp.fr - 01 44 90 02 36 - 07 86 99 28 78