



Fundvisory lève 1.8 millions d'euros auprès d'Aviva France et le groupe Macif pour accélérer le développement de l'épargne digitale en France

Paris, le 10 Juillet 2018. Fundvisory est la première plateforme digitale BtoBtoC Européenne de conseil financier automatisé. La société propose aux acteurs de l'épargne individuelle et collective un ensemble d'outils modulaires, innovants et paramétrables, allant de la connaissance client jusqu'au suivi de portefeuille personnalisé en passant par le profilage de risque.

En investissant 1.8 millions d'euros, le groupe Macif et Aviva France donnent à Fundvisory les moyens d'assurer son développement en France auprès des intermédiaires financiers et sociétés de toutes tailles, et de préparer son déploiement en Europe. Les enjeux de développement pour la société : accentuer son avance sur l'innovation réglementaire, accélérer sa recherche dans le domaine de l'intelligence artificielle et répondre à une demande en forte croissance.

Aviva France et la Macif, au travers de leurs filiales respectives Epargne Actuelle et OFI Patrimoine, sont déjà clients de Fundvisory, et entendent bien multiplier les cas d'usage. Cette opération s'inscrit donc parfaitement dans la stratégie de la start-up : opérer de véritables collaborations industrielles synergiques et créer une pratique de place.

La plateforme Fundvisory offre un véritable workflow « conseil-centrique » partagé entre le conseiller patrimonial, son client et l'administrateur réglementaire et financier : le tout premier CRM dont le noyau est un système expert type « robo-advisor ».

L'ouverture architecturale de Fundvisory permet d'y connecter des services complémentaires tels que de l'agrégation ou de la donnée financière afin d'offrir un service global à ses clients. Elle permet non seulement de fluidifier et encadrer la collecte et la souscription de nouveaux produits, mais aussi et surtout de travailler sur le stock des clients et l'optimisation de leur connaissance et de leurs encours, véritable enjeu économique et réglementaire dans un contexte de taux bas et d'augmentation des coefficients d'exploitation bancaire et assurance.

Après un premier tour de table de 300 000 € auprès de « Friends and Family » en 2016, Fundvisory est lauréate du concours de l'innovation numérique de la Banque Publique d'Investissement (BPI) en 2017. Cette nouvelle augmentation de capital est portée à 60 % par Aviva France via son fonds Innov' Now et à 40 % par le groupe Macif via son fonds Macif Innovation. Fundvisory conserve son indépendance opérationnelle et stratégique, marqueur de son positionnement natif BtoBtoC.

Pour **Nicolas GONZALEZ, CEO de Fundvisory** : « *L'entrée conjointe d'Aviva et de la Macif au capital de Fundvisory est une marque de confiance très forte de la part de groupes d'envergure. Cette première opération confirme notre ambition de devenir la plateforme globale de référence sur les pratiques réglementaires et métier dans un contexte de complexification des normes et de personnalisation extrême de l'attente client.* »

Selon **Gilles Pavie Houdry, Directeur de la stratégie et du Développement Corporate d'Aviva France** : « *Fundvisory est un acteur clé sur le marché de l'aide intelligente à l'allocation d'actifs grâce à son positionnement BtoBtoC, et investir dans son développement s'inscrit dans la continuité du succès du partenariat que nous menons depuis plus d'un an au sein de notre filiale Épargne Actuelle. Dans un environnement toujours plus complexe, cette prise de participation dans Fundvisory illustre notre volonté de poursuivre le déploiement de solutions dans ce domaine, afin de proposer à l'ensemble de la clientèle en épargne et en retraite, et notamment les clients patrimoniaux d'Aviva en France, des offres simples, compétitives et adaptées à leurs besoins.* »

Stéphane Coste, Directeur de la stratégie et du contrôle périodique du groupe Macif & Directeur de Macif Innovation, déclare : « *Ce nouvel investissement s'inscrit dans un partenariat stratégique de long-terme et constitue une étape du déploiement de la démarche innovation du Groupe. Il accélère la mise à disposition, pour les collaborateurs, sociétaires et prospects, d'une innovation digitale, dans le domaine de la finance, qui facilite leur quotidien et vient compléter la relation humaine, fondement de la qualité de service du groupe Macif.* »

Liste des conseils :

Conseil Fundvisory : Cabinet EMROAD Avocats

Conseil Aviva France : Cabinet Viguié Schmidt & Associés

Conseil MACIF : Cabinet Saul Associés

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 Prospeer). 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.

A propos d'Aviva France

Avec plus de 180 ans d'expérience en France, Aviva France filiale de l'un des premiers assureurs Vie et Dommages en Europe, offre une gamme complète de produits à 3 millions de clients, particuliers, artisans commerçants, professions libérales et petites et moyennes entreprises. La compagnie se distingue par un modèle solide et rentable de multidistribution (agents généraux, courtiers, conseillers Vie, conseillers en gestion de patrimoine UFF et assurance en direct). Aviva France compte également des partenaires tels que l'AFER, première association d'épargnants de France. Pour plus d'information sur Aviva France, consulter <http://presse.aviva.fr/> et sur Twitter : @AvivaFrance.

A propos du groupe Macif

Groupe d'assurances aux valeurs mutualistes, la Macif réunit 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 et sur Twitter @GroupeMacif

Contact presse Fundvisory :

press@fundvisory.com

Contact presse Aviva France :

Karim Mokrane – 01 76 62 76 85 – karim.mokrane@aviva.com

Enderby

Damien Piganiol – 01 83 64 71 77 – dpi@enderby.eu

Contact presse groupe Macif :

Sophie Gaucher – 06 28 11 56 38 - sgaucher@macif.fr