



**INTENCIAL**  
PATRIMOINE

Communiqué de presse  
Paris, le 28 septembre 2017

## **Patrimonia 2017 : APICIL célèbre la première année de sa marque INTENCIAL Patrimoine**

**À l'occasion de la 23<sup>ème</sup> édition de la Convention Patrimonia, qui se tient les 28 et 29 septembre à Lyon, le groupe de protection sociale APICIL fait le bilan de la première année de sa marque INTENCIAL Patrimoine, exclusivement dédiée aux Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants (CGPI). Lancée lors de la précédente édition, INTENCIAL Patrimoine se positionne aujourd'hui comme l'un des acteurs de premier plan sur le marché de l'épargne patrimoniale et des indépendants. Retour sur la création d'une marque placée sous le signe de l'enthousiasme et de l'innovation.**

INTENCIAL Patrimoine se positionne sur le marché de la clientèle patrimoniale et propose ses contrats par l'intermédiaire des CGPI et de Courtiers Vie. Née de l'union des activités commerciales de Courtage et Systèmes et Skandia, deux filiales du groupe APICIL, INTENCIAL Patrimoine a pour objectif de **proposer à ses partenaires des solutions d'investissement sur mesure**, en assurance vie (France et Luxembourg) et en comptes titres, grâce à plusieurs modes de gestion et à un large éventail de supports financiers.

*« Un an après le lancement d'INTENCIAL Patrimoine, nous sommes fiers de l'atteinte des objectifs visés. L'évolution de l'offre de la marque vient confirmer qu'INTENCIAL Patrimoine est un acteur de premier plan, dynamique, ambitieux et agile, un partenaire de référence sur le marché des CGPI »* explique Renaud Célié, Directeur Général Adjoint Finance et Performances.

*« La force d'INTENCIAL Patrimoine est sa capacité à se positionner à côté de ses partenaires pour progresser ensemble, au service de nos clients communs. Nous entreprenons de nombreuses initiatives via des clubs d'animations durant lesquels nous cherchons à apporter le maximum de valeur à nos Partenaires »* explique Romain Chevalier, Directeur du Développement des Réseaux Externes

### **UNE ÉVOLUTION DE L'OFFRE A LA RECHERCHE DE L'EXCELLENCE**

Spécialiste de l'épargne à moyen et long terme, INTENCIAL Patrimoine est un acteur qui place l'expertise financière au cœur de sa proposition de valeur. Pour apporter des solutions sur mesure à ses partenaires, l'offre a été élargie en **généralisant les modes de gestion** (gestion pilotée, gestion déléguée...) à tous les contrats de la gamme.

#### **Contacts presse :**

TBWA\CORPORATE

Tiffany Allenet

04 37 47 36 26

[tiffany.allenet@tbwa-corporate.com](mailto:tiffany.allenet@tbwa-corporate.com)

GROUPE APICIL

Karine Marie

04 72 27 70 80

[karine.marie@apicil.com](mailto:karine.marie@apicil.com)

INTENCIAL Patrimoine a également mis en place un accompagnement spécifique autour du marketing financier grâce à son expertise UC. Des évolutions qui ont permis **d'élargir considérablement l'offre** mais également le **référencement des produits sur de nombreux supports d'investissement**, notamment sur le marché des produits structurés.

Pour répondre aux besoins de Personnes Morales (entreprises, associations, fondations...) en matière de gestion de trésorerie, INTENCIAL Patrimoine propose une offre complète de solutions, qui s'articulent autour d'une solution compte-titres et d'une solution contrat de capitalisation sous supervision luxembourgeoise.

Le développement de la marque INTENCIAL Patrimoine est guidé par **un objectif : l'excellence de service**. En mettant en place une véritable relation collaborative avec les CGPI, INTENCIAL Patrimoine s'impose aujourd'hui comme **l'un des partenaires incontournables de la transformation du marché de l'épargne patrimoniale**. Conseil sur mesure et accompagnement, digitalisation des principales opérations de gestion en mode « proposition », mise en place d'équipes commerciales et marketing dédiées ; autant de services développés pour **favoriser une relation de proximité** avec les CGPI et qui font **la force de la marque**.

## **2018, L'ANNÉE DE L'INNOVATION**

Afin de continuer à se différencier, le Groupe APICIL et INTENCIAL Patrimoine travaillent sur plusieurs projets afin de continuer à proposer des offres et produits patrimoniaux innovants.

### **Des produits innovants...**

Le fonds APICIL Euroflex, lancé cette année, a été primé par l'Agefi Actifs pour son caractère innovant.

APICIL Euroflex est un fonds en euros nouvelle génération avec une **stratégie d'investissement diversifiée et dynamique** qui a pour objectif d'atteindre sur la durée un rendement supérieur à celui d'un fonds en euros classique.

Ce fonds en euros est disponible sur les contrats assurés par APICIL Assurances, dont le tout nouveau contrat d'assurance-vie INTENCIAL Liberalys Vie, est disponible à la souscription en ligne via signature électronique, totalement dématérialisée.

Parallèlement, le fonds NextStage Croissance, la 1<sup>ère</sup> UC de Capital Investissement éligible à la Loi Croissance, est à présent disponible sur le contrat INTENCIAL Liberalys Vie. Cette innovation permettra aux clients d'INTENCIAL Patrimoine l'accompagnement dans le développement de sociétés non cotées. L'accès à cette solution permet aux épargnants de diversifier leurs investissements, en accédant à cette nouvelle catégorie d'actifs, plus représentative de « l'économie réelle ».

### **Contacts presse :**

TBWA\CORPORATE

Tiffany Allenet

04 37 47 36 26

[tiffany.allenet@tbwa-corporate.com](mailto:tiffany.allenet@tbwa-corporate.com)

GROUPE APICIL

Karine Marie

04 72 27 70 80

[karine.marie@apicil.com](mailto:karine.marie@apicil.com)

### ... et des services de pointe

Pour aller plus loin, le Groupe APICIL est très récemment entré au capital de la fintech Fundshop. Cette startup propose des applications de construction et de gestion de portefeuilles aux conseillers en gestion de patrimoine, courtiers, banques et autres distributeurs financiers pour les aider à digitaliser et industrialiser le conseil en investissement financier. En soutenant l'activité de Fundshop, le Groupe veut soutenir **l'innovation et participer de manière active à la transformation digitale des métiers** de la gestion de patrimoine et des services financiers.

INTENCIAL Patrimoine s'est également distingué dans **l'animation de ses partenaires**, en organisant des clubs pour les accompagner sur des thématiques spécifiques. Corporate Finance, marché de tutelle, promotion du métier de CGPI... autant de sujets investis pour continuer à **viser l'excellence de service et nouer des liens étroits avec ses partenaires** CGPI.

« Nos évolutions digitales maintiennent le CGPI au cœur du processus. Il s'agit d'un outil que nous mettons à sa disposition pour fluidifier, sécuriser et moderniser sa relation client. Notre ambition est de développer des solutions qui aident nos Partenaires, sans jamais se substituer à leur proposition de valeur fondamentale qui est le Conseil », précise Romain Chevalier.

« L'innovation, l'agilité et l'excellence de service sont au cœur de l'ADN de la marque INTENCIAL Patrimoine. Notre objectif pour 2018 est de continuer à développer des offres, produits et collaborations pour asseoir davantage l'expertise de la marque et continuer à être un partenaire de choix pour les CGPI », conclut Renaud Célié.



#### A Propos d'INTENCIAL Patrimoine

INTENCIAL Patrimoine est née en 2016 de la fusion des activités commerciales de Skandia et Courtage & Systèmes, filiales du groupe APICIL. Spécialiste de l'épargne à moyen et long terme avec 700M€ de collecte brute (estimée en 2017) et près de 5 Milliards d'encours dont 50% en unités de compte, INTENCIAL Patrimoine se positionne sur le segment de marché de la clientèle patrimoniale, et propose ses offres, services et solutions par l'intermédiaire de 1600 partenaires CGPI.

Santé  
Prévoyance  
Épargne  
Retraite



#### A propos d'APICIL

Le Groupe APICIL, 5<sup>ème</sup> groupe français de protection sociale, propose une gamme complète de solutions performantes et adaptées en santé-prévoyance, épargne et retraite pour particuliers et professionnels. Chaque jour, les 2 000 collaborateurs du Groupe apportent leur expertise aux 44 307 entreprises et 1,7 millions d'assurés protégés. Avec ses membres, le Groupe accompagne les clients au plus près de leurs attentes en répondant à leurs besoins des plus généraux aux plus spécifiques (handicap, grande distribution, BTP...) et dans toutes les étapes de leur vie. Paritaire et mutualiste le Groupe APICIL soutient des causes d'intérêt général et contribue ainsi à l'avancée de projets sociétaux majeurs.

#### L'envergure du Groupe APICIL en santé, prévoyance, épargne, retraite s'exprime :

- par un chiffre d'affaires en assurance de personnes (santé, prévoyance, épargne **de 2,3 Mds€**,
- dans le volume **de ses encours épargne : 9,9 Mds€ dont 3,7 Mds€ en Unités de Compte**,
- au travers du nombre de ses bénéficiaires en Assurance de Personnes ou Retraite Complémentaire : **1,7 millions d'assurés**,
- dans les **cotisations globales encaissées : 3,8 Mds€**.
- par un **ratio de solvabilité de 223 %**.

Ces chiffres reflètent une vraie dynamique de croissance rentable. Ils sont le résultat des efforts des collaborateurs conjugués aux succès rencontrés dans la mise en œuvre de la stratégie du Groupe.

#### Contacts presse :

TBWA\CORPORATE

Tiffany Allenet

04 37 47 36 26

[tiffany.allenet@tbwa-corporate.com](mailto:tiffany.allenet@tbwa-corporate.com)

GROUPE APICIL

Karine Marie

04 72 27 70 80

[karine.marie@apicil.com](mailto:karine.marie@apicil.com)