

DOSSIER DE PRESSE

MARS 2017

1- LA BANQUE EN LIGNE FORTUNEO

Créée en 2000, Fortuneo est une banque en ligne qui propose une gamme complète de produits et services de bancassurance à destination des particuliers : compte bancaire, Bourse, assurances, crédit immobilier et épargne.

► POSITIONNEMENT

Fortuneo, l'un des principaux leaders de la banque en ligne, est un « bancassureur » à destination des particuliers, et propose des produits et services performants à des tarifs parmi les moins chers du marché. Dès le lancement de la banque en ligne en 2009, Fortuneo s'est hissée en tête des classements des banques les moins chères.

► QUELQUES DATES REPÈRES

- 2000 : création de Fortuneo, activité courtage en ligne
- 2006 : rapprochement avec Symphonis (groupe Crédit Mutuel Arkéa)
- 2007 : création de la succursale Fortuneo Belgium
- 2009 : lancement des activités épargne en ligne et banque en ligne
- 2010 : lancement de l'activité assurance auto
- 2012 : lancement de Fortuneo Budget
- 2013 : rachat du portefeuille de clients Assurance vie de Fidelity
- 2014 : lancement d'une nouvelle campagne de communication
- 2017 : lancement de l'activité crédit immobilier

► CHIFFRES CLÉS

- Plus de 600 000 clients en France, Belgique, Suisse et Luxembourg
- Plus de 20 milliards d'euros d'encours en
- 92 %⁽¹⁾ des Clients banque recommandent Fortuneo

► PALMARÈS & RÉCOMPENSES

Concernant les tarifs

- « Banque la moins chère » : Le Point/Meilleurebanque.com – Octobre 2016
- « Banque la moins chère » : Le Point/Choisir-ma-banque.com – Octobre 2015
- « Banque la moins chère » : Challenges/Choisir-ma-banque.com et Le Point/Choisir-ma-banque.com – Novembre 2014
- « Banque en ligne la moins chère » : Mieux Vivre Votre Argent – Février 2014

⁽¹⁾ Baromètre Fortuneo mené par CSA – Mars 2016

Produits

- Assurance-vie :

- Grand Prix 2016 de l'assurance-vie, dans la catégorie « Contrats Multisupports » : Mieux Vivre Votre Argent – Avril 2016
- Trophée d'Or 2016 des contrats d'assurance-vie, dans la catégorie « Meilleurs contrats et fonds en euros » : Le Revenu – Avril 2016
- Trophée d'Or 2016 des contrats d'assurance-vie dans la catégorie « Internet » : Le Revenu – Avril 2016
- Oscar 2016 du meilleur contrat d'assurance-vie Internet : Gestion de Fortune – Avril 2016
- Oscar 2016 du meilleur contrat d'assurance-vie dont l'encours est compris entre 1 et 5 milliards d'euros (+30 UC) : Gestion de Fortune – Avril 2016

- Bourse :

- Label d'Excellence des Dossiers de l'Épargne 2017
- Courtier préféré du Revenu pour gérer toute son épargne – Septembre 2015

Relation clients

- Elue Service Client de l'Année pour la 4^{ème} fois dans la catégorie « banque en ligne » - Octobre 2016
- Trophée 2017 de la « Meilleure Relation Client online » Qualiweb pour la 4^{ème} année consécutive dans la catégorie Banque-Finance – Février 2017

► UN PORTAIL INTERNET DE RÉFÉRENCE

- Un site Internet unique (fortuneo.fr) qui permet aux Clients Fortuneo de gérer gratuitement⁽²⁾ et en ligne leurs produits financiers : compte bancaire (virements, saisies de RIB, chèques en ligne, etc.), compte Bourse (passages d'ordre, consultations des valeurs, etc.), assurance-vie (arbitrages, versements, etc.), livrets d'épargne (Livret A, LDD et Livret +) ou encore crédit immobilier.
- Le site Internet permet également de visualiser en ligne et en direct toutes les informations essentielles aux investissements et placements : synthèse des marchés, indices boursiers, palmarès, analyses, consensus et un flux d'actualités en continu avec 1 000 news par jour.
- En outre, Fortuneo propose en partenariat avec theScreener, des analyses sur le potentiel et le risque de plus de 250 actions.
- Fortuneo met aussi à disposition gratuitement et pour tous une émission : « Achat / Vente ».

2- FORTUNEO, UNE LARGE GAMME DE PRODUITS ET SERVICES

► DES PRODUITS DE RÉFÉRENCE PERFORMANTS ET ACCESSIBLES

Fortuneo propose des produits performants, accessibles et simples, à des tarifs très compétitifs.

Compte bancaire

- Le compte bancaire Fortuneo se gère en ligne **sans frais** (ouverture, tenue et consultation du compte gratuites), comprend des cartes bancaires gratuites et **plus de 15 services gratuits** tels que la gestion des opérations courantes (virements France et prélèvements France, etc.), ou encore les retraits en euros dans les distributeurs automatiques, etc.

(2) Ouverture, clôture et tenue de compte, virements France, prélèvements France, retraits Distributeur automatique de Banque et Guichet Automatique de Banque en euros, arbitrages en ligne du contrat d'assurance-vie, droits de garde abonnement et tenue de compte bourse. Conditions Tarifaires disponibles sur www.fortuneo.fr

▪ Fortuneo **innove avec plusieurs services** : l'aide au changement de domiciliation bancaire gratuit, le Paiement sécurisé Internet gratuit, les alertes SMS et e-mail gratuites, la personnalisation de la carte bancaire, la modification des plafonds de carte bancaire en ligne ou depuis les applications mobiles gratuite, le chèque en ligne gratuit, les alertes push gratuites, etc.

Bourse

▪ Fortuneo propose **4 tarifs de courtage au choix parmi les moins chers du marché** et adaptés au profil du Client. Ces tarifs sont jusqu'à 4 fois moins chers que ceux des établissements bancaires classiques.

- Les Clients profitent d'un accompagnement à travers de nombreux **outils d'aide à la décision** :
 - Un accès gratuit en temps réel au portail d'informations
 - Les analyses theScreener : les Clients visualisent en un coup d'œil les indicateurs de risque et d'intérêt et profitent des analyses complètes des valeurs et des indices boursiers en format PDF
 - Portefeuilles types theScreener : les Clients peuvent suivre l'allocation de trois portefeuilles Actions pour les guider dans leurs décisions d'investissement
 - Alertes sur cours : les Clients programment et reçoivent des alertes sur cours par e-mail, SMS ou notification pour suivre leurs valeurs préférées
- Les traders ont accès :
 - A une plateforme de trading performante et gratuite : LIVE TRADER
 - Aux produits complexes : trackers, certificats, warrants/turbos

Assurance-vie

- Fortuneo offre d'excellents taux de rendement sur ses 2 fonds en euros à capital garanti :
 - Suravenir Opportunités : **3,10 % nets garantis en 2016⁽³⁾**
 - Suravenir Rendement : **2,30 % nets garantis en 2016⁽⁴⁾**
- Fortuneo propose par ailleurs **plus de 150 fonds de qualité** pour dynamiser le rendement du contrat Fortuneo Vie⁽⁵⁾, avec des référencements réguliers comme par exemple les SCPI en 2014.

Épargne

- Fortuneo donne accès à trois livrets simples et performants :
 - Le Livret A et le LDD, des produits défiscalisés de référence
 - Le Livret +, pour une épargne sans risque et entièrement disponible avec un plafond de versement de 10 millions d'euros

Assurance auto

- Fortuneo propose un contrat d'assurance auto haut de gamme moins cher qui inclut des garanties complètes et innovantes pour les conducteurs les plus exigeants.

Crédit immobilier

- Fortuneo propose un crédit immobilier avec un taux parmi les plus bas du marché et un parcours de souscription 100% en ligne.

(3) Taux de revalorisation pour 2015 du fonds en euros à capital garanti Suravenir Opportunités du contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie net de frais de gestion annuels, hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs. Pour pouvoir souscrire au fonds en euros Suravenir Opportunités, chaque versement doit comporter au minimum 30 % de supports en unités de compte (UC). Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse.

(4) Taux de revalorisation pour l'année 2015 du fonds en euros Suravenir Rendement du contrat d'assurance Fortuneo Vie, nets de frais annuels de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux.

(5) Fortuneo Vie est un contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport géré par SURAVENIR. Siège social : 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest CEDEX 9 - Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital entièrement libéré de 400 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. SIREN 330 033 127 RCS Brest. SURAVENIR est une société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)(61 rue Tailbout - 75436 Paris Cedex 9).

► DES SERVICES INNOVANTS

- Fortuneo met à disposition de ses Clients des **services innovants** : Fortuneo Budget, Paiement sécurisé Internet et Protection Internet, modification des plafonds de carte bancaire, livraison d'espèces ou de devises à domicile, changement de domiciliation bancaire, chèque en ligne, personnalisation de la carte bancaire, etc.
- Les Clients peuvent gérer leurs comptes en toute mobilité, **24h/24 et 7j/7** via **le site ou les applications gratuites** pour iPhone, iPad et Android :
 - Ils peuvent consulter le solde de leurs comptes
 - Ils accèdent aux différents services comme le Paiement sécurisé Internet, la modification des plafonds de carte bancaire, etc.
 - Ils peuvent suivre en temps réel les cours de Bourse et leurs comptes avec les alertes Push
 - Ils peuvent passer des ordres de Bourse
 - Etc.
- Les Clients bénéficient d'un Service Clients à leur écoute **6j/7, basé à Brest et à Paris** :
 - Du lundi au vendredi de 8h à 22h pour la Bourse et de 8h30 à 20h pour la banque, l'épargne et l'assurance-vie
 - Le samedi de 9h à 18h pour la banque, l'épargne et l'assurance-vie

« Fortuneo Budget » : un outil de gestion de finances personnelles

- Fortuneo met à disposition « Fortuneo Budget », un service de gestion de finances personnelles innovant, permettant de visualiser sur une interface unique l'ensemble de ses comptes et livrets (accès à plus de 100 banques).
- Disponible sur iPhone, iPad et Android, cette application est 100 % gratuite et ouverte à tous.
- Anonyme et disposant d'un niveau de sécurité répondant aux standards bancaires, il permet à tous les utilisateurs de suivre leur budget en toute simplicité.
- Grâce à Fortuneo Budget, les utilisateurs peuvent également profiter de « bons plans », réductions et codes promotionnels en fonction de leurs achats, et donc de leurs centres d'intérêts. Et ce parmi plus de 500 grandes enseignes : Habitat, Fnac, Sephora, etc.
- Plus d'informations sur : budget.fortuneo.fr

3- LES POINTS DE CONTACT

- Le portail Internet : fortuneo.fr
- Les applications iPhone, iPad et Android
- Le portail sur téléphones mobiles de dernière génération : m.fortuneo.fr
- Le Service Clients au **0 811 135 135** Service 0,06 € / min + prix appel
- Le Service Commercial au **0 800 800 040** Service & appel gratuits

4- DE SOLIDES GARANTIES



L'actionnaire de référence de Fortuneo est le Crédit Mutuel Arkéa, présent sur l'ensemble des métiers de la banque, de la finance et de l'assurance. Le Crédit Mutuel Arkéa compte 3,6 millions de sociétaires et Clients. Le Crédit Mutuel Arkéa, qui contribue positivement au développement de l'économie des régions, conjugue avec efficacité, ancrage territorial et performance économique.

Les chiffres clés du Crédit Mutuel Arkéa au 31 décembre 2016 :

- PNBA : 1,85 Md€
- Résultat net Groupe : 336 M€
- Coefficient d'exploitation : 69.2 %
- Ratio de solvabilité Core Tier One : 15,3 %

Fortuneo est dotée des agréments de Banque, de prestataire de service d'investissement par l'ACP (Autorité de contrôle Prudentiel) et de courtier en assurance par l'ORIAS (Organisme du Registre des Intermédiaires en Assurance).

5- CE QU'IL FAUT RETENIR DE FORTUNEO

- Des tarifs parmi les moins chers du marché
- Une offre complète de produits de la bancassurance simples et performants
- Un accès aisé à diverses informations et conseils
- Une plateforme transactionnelle rapide, sûre et fiable
- Un Service Client composé de professionnels de la finance
- Une banque française issue de l'univers coopératif

Contact Presse

Tel : 06 52 03 13 47

Mail : a.noiret@etycom.fr