

# YOMONI

## bilan et perspectives 2021

Pour sa 6<sup>e</sup> année, Yomoni s'impose comme la solution simple et transparente qui propose aux français une gestion de l'épargne efficace pour tous les patrimoines

- Yomoni voit ses encours progresser de près de 80% en 2020, avec une accélération des mandats signés, et réaffirme son ambition d'apporter des solutions d'épargne performantes et à faible coût aux français sur le long terme.
- Un succès commercial porté par la montée en puissance des ETFs en Europe, qui poursuit une croissance vouée à s'accélérer fortement au cours de la prochaine décennie.

Paris, le 28 janvier 2021

Dans un contexte historique complexe de taux bas et de remise en question des fonds en euros, Yomoni poursuit son développement et atteint 320 millions d'euros d'encours sous gestion à fin décembre 2020, en hausse de près de 80%, avec une accélération notable du nombre de mandats gérés, passée de 50 % de hausse en 2019 à 71% cette année. L'encours en ETF a dépassé les 1000 milliards en Europe à fin décembre 2020, avec une avance notable des pays ayant déjà réduit les rétrocessions, représentant à présent 75% de la gestion passive en Europe. Les sociétés de gestion de la zone euro ne gèrent quant à elles que 5% des encours en gestion passive. Si la progression des encours continue sur le même rythme que celle observée aux États-Unis, ce qui est le cas de la dernière décennie, les encours en ETF pourraient atteindre les 2850 milliards d'euros avant 2031.

Mandats signés  
au 31 décembre 2020

**25 600**

**+71% depuis fin 2019**

Perf. 5 ans du Y10<sup>1</sup>  
au 31 décembre 2020

**7,0%**

nettes de tous les frais  
inclus le contrat d'assurance-vie

Encours sous Gestion  
au 31 décembre 2020

**320mn€**

**+76% depuis fin 2019**

Sébastien d'Ornano, Président de Yomoni, commente : « *Plus que jamais, les français doivent préparer leur retraite avec une épargne dynamique, source de rendement dans la durée. Après cette année tumultueuse, Yomoni bat 97% des fonds profilés disponibles sur le marché à risque égal sur 5 ans, grâce à un meilleur partage de la performance. Les clients sont demandeurs de conseil pour sortir du piège du fonds euros mais ne veulent plus payer des frais trop importants qui viennent affecter la performance de leurs investissements. Dans ce contexte, nous sommes convaincus que l'alignement des intérêts est devenu vital ; cependant il n'est possible que lorsque les frais facturés par les intermédiaires financiers ne sont pas trop élevés, ce qui est encore trop souvent le cas.* »

### Le succès du PER et les développements à venir

Reconnu comme le leader français à l'échelle européenne, Yomoni continue d'innover et de proposer de nouvelles offres pour accompagner la gestion de l'épargne des français, et continuer d'enrichir et faire

<sup>1</sup> Le profil Y10 est le profil le plus dynamique des 10 profils de gestion proposé par Yomoni. Les supports d'investissement présentent un risque de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

progresser les services apportés aux clients. Après notamment l'épargne salariale et le lancement d'une offre PER innovante - dont le bilan est très positif avec 1500 souscriptions en 5 semaines - l'équipe travaille au lancement d'un mandat ESG au cours du premier semestre de l'année.

	2020	2019	2018	2017	2016	Performance 5 ans	
						total	annualisé
Profil 1	1,6%	1,6%	2,0%	2,0%	2,3%	9,7%	1,9%
Profil 2	2,8%	3,5%	0,3%	2,8%	2,7%	12,5%	2,4%
Profil 3	3,9%	5,4%	-1,5%	3,6%	3,1%	15,1%	2,9%
Profil 4	4,8%	7,3%	-3,2%	4,4%	3,6%	17,7%	3,3%
Profil 5	5,7%	9,2%	-4,9%	5,3%	4,0%	20,0%	3,7%
Profil 6	6,5%	11,1%	-6,6%	6,1%	4,4%	22,3%	4,1%
Profil 7	6,8%	13,4%	-7,2%	6,9%	5,7%	27,1%	4,9%
Profil 8	7,1%	15,7%	-7,9%	7,8%	7,1%	31,8%	5,7%
Profil 9	7,3%	18,0%	-8,7%	8,7%	6,5%	33,9%	6,0%
Profil 10	7,6%	22,7%	-10,2%	10,4%	7,0%	40,2%	7,0%

Performances nettes des frais de gestion du contrat, du mandat et des sous-jacents ETF

-FIN

## À propos de Yomoni

Yomoni est la seule société de gestion<sup>2</sup> française à proposer à tous les particuliers une offre sur mesure en gestion pilotée, aux frais de gestion abordables et 100 % en ligne. Un outil de recommandation simple et innovant permet à chaque client de trouver le profil d'investissement adapté à son projet, sa capacité d'épargne et à sa tolérance au risque. À chaque profil d'investissement correspond un mandat de gestion et une enveloppe fiscale : assurance-vie, compte-titres, PEA ou PER.

[www.yomoni.fr](http://www.yomoni.fr)

Contacts presse Steele & Holt

[yomoni@steeleandholt.com](mailto:yomoni@steeleandholt.com)

Daphné Claude : 06 66 58 81 92

Clément Mali : 06 30 75 44 07