

YOMONI

bilan et perspectives 2022

À l'aube de son 7^e anniversaire,
Yomoni voit sa croissance s'accélérer
grâce à sa solution simple, digitale et performante

- Pour la 5^e année consécutive, Yomoni voit ses encours plus que doubler
- La société de gestion intègre le top 30 des collecteurs en 2021
- Ses mandats battent désormais 98% des fonds d'allocation depuis leur lancement
- Cette croissance s'accompagne d'une constante amélioration de son service client
- Son combat pour l'alignement d'intérêt sur les frais continue

SOUS EMBARGO JUSQU'AU 27 JANVIER 2022

Yomoni poursuit son développement, avec une croissance de plus de 100% de ses encours en un an pour la 5^e année consécutive. La collecte nette en 2021 s'élève à 302 millions d'euros et l'encours géré atteint 687 millions d'euros à fin décembre 2021 contre 320 millions d'euros à fin 2020. Cette hausse s'accompagne d'une accélération notable du nombre total de mandats signés, en progression de 80 % en 2021, avec plus de 18 000 contrats signés en 2021. Yomoni intègre le top 30 des meilleures collectes françaises en 2021¹ (26^e place).

Cette croissance des encours est notamment portée par la performance rendue au client. Les mandats Yomoni [battent désormais 98% des fonds d'allocation comparables depuis leur lancement](#) et plus de 85% en 2021. La qualité du conseil aux clients, en constante amélioration, est l'autre élément essentiel de cette progression. L'investissement dans les équipes, passées de 32 à plus de 50 collaborateurs en 2021 – permet à Yomoni d'améliorer encore la pertinence de ses conseils et la réactivité auprès de ses clients. Plus de 3000 rendez-vous patrimoniaux ont été honorés en 2021, le temps de réponse passe de 71 à 60 secondes et les avis clients sont également en progression de 4,7/5 à 4,8/5.

Yomoni permet à ses clients de prendre en main leur épargne et de préparer leur retraite, en investissant sur le long terme de façon performante, et en proposant des offres innovantes et en adéquation avec leurs projets et horizons d'investissement. Ainsi, les fonds en euros ne représentent que 10% de la collecte en 2021. La tendance se confirme également concernant l'appétit des investisseurs pour les solutions ESG, qui représentent plus de 1 mandat sur 3 en 2021. Le lancement de l'offre PER innovante a séduit plus de 2500 nouveaux clients en 2021, même si l'accélération attendue est encore ralentie par un sujet de place, celui de la difficulté et de la lenteur des transferts.

Total des mandats
signés au 31/12/2021

43 372

+72% depuis fin 2020

Perf. annualisée 6 ans
du Y10² au 31/12/2021

9,5%

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

Encours sous Gestion
au 31 décembre 2020

687mn€

+115% depuis fin 2020

¹ Chiffres Morningstar au 31/12/2021 hors fonds ouverts Money Market

² 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.

Sébastien d'Ornano, Président de Yomoni commente : « Nous sommes très heureux d'avoir pu démontrer notre savoir-faire, notre capacité à gérer des volumes en forte croissance, sans rien concéder à la qualité de notre service client et à la performance délivrée. Nous allons continuer à toujours investir et innover pour les servir au mieux que cela soit en étoffant nos équipes de conseillers ou en lançant prochainement notre application mobile sur les 2 stores Google et Apple. Notre grande mission pour 2022 est de mieux faire savoir à tous les investisseurs français qu'une solution en dehors de leur banque traditionnelle existe, alors que les acteurs traditionnels restent en décalage par rapport à l'alignement d'intérêt sur les frais. Nous saluons les premières initiatives des instances de place qui commencent à se saisir du sujet, alors que ce combat restera notre préoccupation pleine et entière sur les prochaines années. »

Performances : Yomoni bat 98% des fonds allocation comparables depuis son lancement

	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Performance 6 ans	
							Totale	Annualisée
Profil 1	1,6%	1,6%	1,6%	2,0%	2,0%	2,1%	11,4%	1,7%
Profil 2	3,7%	2,8%	3,5%	0,2%	2,8%	2,6%	16,6%	2,5%
Profil 3	4,9%	3,9%	5,4%	-1,5%	3,6%	3,0%	20,7%	3,1%
Profil 4	6,5%	4,8%	7,3%	-3,2%	4,4%	3,5%	25,3%	3,8%
Profil 5	8,2%	5,7%	9,2%	-4,9%	5,2%	3,9%	29,8%	4,4%
Profil 6	9,8%	6,5%	11,1%	-6,6%	6,1%	4,4%	34,3%	5,0%
Profil 7	12,3%	6,8%	13,4%	-7,2%	6,9%	5,8%	42,7%	6,1%
Profil 8	14,9%	7,1%	15,7%	-7,9%	7,8%	7,2%	51,4%	7,2%
Profil 9	17,5%	7,3%	18,0%	-8,7%	8,7%	6,5%	57,3%	7,8%
Profil 10	22,7%	7,6%	22,7%	-10,2%	10,4%	7,0%	72,1%	9,5%

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 gestion² 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

Contacts presse Steele & Holt

yomoni@steeleandholt.com

Daphné Claude : 06 66 58 81 92

Margaux Veillard-Baron : 06 74 04 51 61