

BILAN 2022 ET PERSPECTIVES 2023

du leader français de la gestion d'épargne en ligne

Paris, le 31 janvier 2023 - Malgré une "année noire" pour la gestion d'actifs dans son ensemble, Yomoni continue de creuser son sillon et affirme sa position de leader français de la gestion d'épargne en ligne :

- Pour la 7e année consécutive, les encours de Yomoni progressent de près de 20 %.
- Avec 250 millions d'euros de collecte nette positive, Yomoni s'inscrit durablement parmi les sociétés de gestion européennes les plus dynamiques du marché.
- Yomoni enregistre également un record de nouveaux mandats signés (+40%). Chaque heure, 2 nouvelles signatures ont été enregistrées, portant le nombre total de mandats à plus de 50.000.
- En recevant 13 prix et récompenses, Yomoni est devenue la société de gestion en ligne la plus récompensée par la presse en 2022.
- Classée 43ème sur 400 en 2022 au palmarès des meilleurs employeurs de la French Tech selon Statista et Capital, Yomoni affiche une progression de ses effectifs en ligne avec l'évolution de ses encours. Parmi ces recrutements, près de la moitié sont dédiés à la relation directe avec les clients.
- En septembre, Yomoni a annoncé une levée de fonds de 25 millions auprès des investisseurs historiques de la maison pour asseoir son statut de leader de la gestion d'épargne en ligne.

Des faits structurants en 2022

- **Une évolution du profil des épargnants**

Réforme des retraites ? Meilleur accès à l'information financière ? Evolution des comportements ? Nous constatons 3 tendances de fonds enthousiasmantes :

- ❖ Des nouveaux clients plus jeunes (+5% de moins de 30 ans vs 2021).
- ❖ Des nouveaux clients plus avertis (les connaissances financières des nouveaux clients continuent de s'apprécier avec 63% ayant une note maximale en 2022 vs 58% en 2021).
- ❖ Des horizons d'investissement qui continuent de s'allonger (68% à plus de 10 ans en 2022 vs 62% en 2020).

Des éléments qui illustrent une prise de conscience du "pouvoir de l'épargne" et que nous suivrons dans la durée.

- **Un contexte de marché qui impacte la performance des portefeuilles en 2022 mais pas sur le long terme.**

Le retour de l'inflation à travers le monde a entraîné un choc de concert et dans la durée sur les actions et les obligations avec un impact significatif sur les performances. Dans cette environnement affectant toute la profession, cette année, Yomoni affiche une performance annualisée nette de frais dépassant 49 % de ses concurrents*.

Sur le long terme, les portefeuilles continuent de surperformer 95,4 %** des fonds concurrents à risque équivalent, depuis le lancement en 2015.

* **source : <https://www.yomoni.fr/performances/comparateur>

LES PERFORMANCES PASSÉES NE PRÉJUGENT PAS DES PERFORMANCES À VENIR.

- **Des innovations pour embrasser toutes les problématiques des épargnants**

PER Yomoni, la solution retraite la plus récompensée de France en 2022

Yomoni Retraite (lancé en octobre 2020) enregistre 3 prix et récompenses de la part de la presse et 2600 signatures en 2022. Sur ces 2600 contrats signés, 400 l'étaient par des moins de 30 ans, montrant l'importance de ce sujet dans l'esprit des jeunes générations.

Yomoni continue ainsi sa mission de promotion et d'évangélisation du pouvoir de l'épargne, sujet particulièrement d'actualité au regard du contexte de projet de réforme des retraites.

Le Private Equity mondial de qualité institutionnelle

En septembre 2022, en partenariat avec Altaroc, Yomoni a proposé un portefeuille millésimé de Private Equity réservé jusqu'à présent aux investisseurs institutionnels, accessible sans frais d'entrée et dans un parcours 100% digital.

Près de 50 patrimoines parmi les plus exigeants (plus d'1 million d'euros de patrimoine hors immobilier) ont ainsi pu diversifier leurs portefeuilles tout en investissant dans l'économie réelle.

Le Compte-titres dédié aux indépendants

Les professionnels indépendants peuvent désormais, grâce au compte-titres dédié, valoriser leur trésorerie d'entreprise en toute simplicité. Un profil investisseur est automatiquement recommandé à l'issue d'une série de questions et Yomoni s'occupe du reste. L'argent reste débloable à tout moment.

Sur un compte bancaire ou un compte à terme, cet argent perd de sa valeur quand le compte-titres Yomoni a, lui, rapporté en moyenne 7,7% par an (sur un profil 10, calculé depuis son lancement le 31/05/2016 au 02/12/2022)*.

*source : <https://www.yomoni.fr/performances/comparateur>

LES PERFORMANCES PASSÉES NE PRÉJUGENT PAS DES PERFORMANCES À VENIR.

Perspectives 2023 : résolument engagés pour gérer efficacement l'épargne long terme du plus grand nombre

Dans les mois qui viennent, Yomoni continuera de s'investir sans relâche et d'innover pour répondre à toutes les problématiques de ses clients sur l'épargne long terme.

D'abord, en explorant de nouvelles classes d'actifs pertinentes et en s'attachant à les rendre accessibles au plus grand nombre.

En ce sens, le ticket d'entrée du Private Equity, initialement fixé à 100.000€, devrait être abaissé prochainement afin d'élargir l'accessibilité de cet actif en conservant ce niveau d'excellence.

Yomoni proposera également très prochainement le contact par messagerie instantanée. Clients et prospects pourront utiliser *whatsapp* pour contacter leur conseiller ou le service client de Yomoni. Cette innovation s'inscrit dans une recherche constante de proximité entre Yomoni et ses clients. L'an dernier, 23.000 appels ont été passés auprès du service clients. 98,2% de ces derniers furent décrochés en moins de 2 minutes ; 100% des appels manqués ont été rappelés dans 24h (ouvrées). Depuis le lancement de l'application en février 2022, plus de 35 000 clients sont convaincus.

La société entend enfin développer et renforcer l'éco-responsabilité de ses offres et de son organisation. Depuis le mois de novembre 2022, les fonds Yomoni ont été investis sur des ETF respectant les critères du label ISR. La conviction de Yomoni reste forte sur l'impact vertueux des stratégies respectueuses des critères ESG. En parallèle, Yomoni s'est engagé dans Le processus de labellisation B-Corp, seule certification qui mesure l'ensemble des performances sociales et environnementales d'une entreprise.



Toutes ces initiatives et d'autres à venir, concourent à installer durablement le gérant d'épargne en France et à asseoir la légitimité de Yomoni comme alternative inévitable à la banque traditionnelle sur les sujets d'épargne.

“L'année 2022 aura été marquée par un choc inédit sur les marchés impactant les portefeuilles de nos clients.

Pour autant, Yomoni témoigne de sa capacité à encaisser les turbulences tout en restant parmi les meilleurs acteurs du marché sur le plan des performances long terme et de la collecte annuelle. En 2023, nous devons appuyer notre rôle de gérant d'épargne engagé, en continuant d'innover, en embrassant de nouvelles classes d'actifs, de nouvelles fonctionnalités, de nouveaux canaux, tout en mesurant notre impact ESG.

*Nous allons continuer d'implanter le modèle de gérant d'épargne en France en démontrant notre valeur ajoutée pour les épargnants français : la **transparence**, **l'efficacité** et la **responsabilité**. ”*

Sébastien d'Ornano, Président de Yomoni

A propos de Yomoni

Leader français de la gestion d'épargne en ligne, Yomoni s'impose, depuis 2015, comme une alternative majeure à l'épargne bancaire. Yomoni propose, en quelques clics et sans frais d'entrée, des solutions jusqu'alors réservées aux institutionnels et à la clientèle de banque privée. Accessibilité ; Efficacité et Responsabilité sont les valeurs de Yomoni. www.yomoni.fr Société agréée Société de Gestion de Portefeuille par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) le 18 août 2015.

Contacts presse

Yomoni - Tom Demaison : 06 52 11 00 03 / tom.demaison@yomoni.fr

Steele & Holt - Daphné Claude : 06 66 58 81 92 / Noémie Brami : 06 49 49 78 97 yomoni@steeleandholt.com