

BforBank élargit sa palette d'outils d'aide à la décision : Lancement d'un Diagnostic Patrimonial en ligne et d'un Comparateur de Fonds

BforBank, la première banque privée 100% en ligne, s'adresse à une clientèle patrimoniale qui souhaite s'impliquer activement dans la gestion de ses avoirs. Pour l'accompagner dans sa démarche, BforBank propose un panel d'outils d'aide à la prise de décision. Aujourd'hui, la gamme s'élargit avec la mise en place de deux nouveaux outils : le *Diagnostic Patrimonial* et le *Comparateur de Fonds*.

- Dédié aux membres et clients désireux d'analyser la composition de leur épargne, le **diagnostic patrimonial** offre une photographie détaillée du patrimoine et des orientations pour en optimiser la gestion.
- Le **comparateur de fonds** permet quant à lui, une sélection du ou des fonds les plus adaptés aux stratégies d'investissements des internautes, clients ou non de BforBank, qui souhaitent diversifier leur épargne pour minimiser les risques.

Depuis son lancement, BforBank propose aux internautes et clients, une panoplie d'outils leur permettant d'analyser et de gérer leur patrimoine de façon autonome, en facilitant leurs prises de décision en matière d'investissement et de gestion.

Habituellement réservés aux professionnels, ces outils permettent de simuler un projet d'investissement en cours de préparation, de comparer de manière objective la performance des produits d'épargne entre eux, de trouver un produit d'épargne qui corresponde à leur besoin, ou encore de calculer et réduire leurs impôts.

BforBank propose déjà aux internautes :

- un Diagnostic Express
- un Simulateur d'épargne
- un Simulateur de livrets d'épargne
- un Comparateur de livrets bancaires
- un Simulateur d'assurance-vie
- un Comparateur d'assurance-vie
- un Comparateur de solutions retraite
- Un Simulateur de calcul de l'IR
- Un Simulateur de calcul de l'ISF
- Un Simulateur des droits de succession
- un Simulateur retraite

Le Diagnostic Patrimonial : un outil professionnel au service des internautes

Le *Diagnostic Patrimonial* permet aux membres et clients de BforBank d'élaborer une étude personnalisée et structurée de leur situation personnelle à une date donnée, de manière simple et conviviale, en fonction de leur projet et de leur profil d'investisseur.

L'interface est particulièrement adaptée au canal Internet. En moins de 15 minutes, le client peut entrer sa situation, ses objectifs et définir son degré d'aversion au risque.

Pour analyser les points forts et les points à améliorer, le *Diagnostic Patrimonial* s'appuie sur un moteur conçu par Harvest, basé sur plus de 300 règles. BforBank présente alors des préconisations et des solutions d'optimisation en les classant par thématique : capacité d'épargne, épargne de précaution, prévoyance, patrimoine, transmission, enfants, achat immobilier, fiscalité et retraite.

Pour chaque thématique, les points positifs, points à surveiller et préconisations sont détaillés et des liens renvoient aux dossiers classés dans la rubrique « Préparer un projet » pour approfondir la conclusion du Diagnostic.

Le *Diagnostic Patrimonial* s'appuie aussi sur l'enquête Patrimoine menée par l'Insee : distribution du patrimoine des ménages, taux de détention des différents actifs patrimoniaux et facteurs explicatifs des comportements patrimoniaux.

Il permet de comparer la structure du patrimoine du client avec celle détenue par la moyenne des Français et également, par les ménages semblables en termes de profil socio-démographique.

Le Comparateur de Fonds : un outil unique pour comparer plus de 9 000 fonds

Le comparateur de fonds a pour vocation de permettre aux investisseurs particuliers, clients ou non de BforBank, de sélectionner le ou les fonds les plus adaptés à leur stratégie d'investissement.

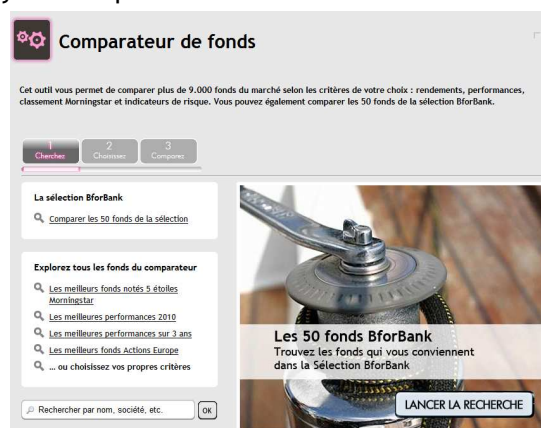
L'investisseur particulier peut ainsi comparer plus de 9 000 fonds commercialisés aujourd'hui en France selon les critères de son choix : performances, notation Morningstar, indicateurs de risque, sociétés de gestion... Il peut également trouver en quelques clics le fonds qui correspond le mieux à sa stratégie d'investissement.

Parmi les 9 000 fonds de la place, BforBank offre l'accès à 2 000 fonds sans droits d'entrée, au travers de son offre Fonds qui s'adresse aux investisseurs privilégiant les SICAV et FCP comme instruments de gestion de leur portefeuille. Cette offre Fonds intègre une sélection de 50 fonds rigoureusement sélectionnés pour BforBank, par les experts de la multigestion d'Amundi auprès de 19 établissements financiers de renom (Edmond de Rothschild AM, Pictet, Fidelity, JP Morgan AM, Mandarine Gestion...).

L'outil, développé en partenariat avec Profideo, s'appuie sur un moteur doté de filtres qui permettent la comparaison de fonds d'une même catégorie. Son utilisation, simple et conviviale, est adaptée aux différents profils d'investisseurs particuliers, du néophyte à l'expert.

L'outil offre plusieurs points d'entrée à l'internaute pour l'aider dans sa sélection. Il peut ainsi :

- Consulter des ensembles de fonds dont le client a défini les particularités : les meilleurs fonds 5 étoiles, les meilleures performances sur 3 ans,...
- Rechercher parmi les 50 fonds de la sélection BforBank, ceux les plus adaptés à sa stratégie d'investissement.



En complément des données chiffrées, un outil d'analyse graphique est disponible pour affiner la performance de chacun des fonds.

Pour tester l'outil de comparateur de fonds, cliquez ici :

http://www.bforbank.com/membre/observer/comparateur_de_fonds.action

« Grâce au Diagnostic Patrimonial, BforBank propose à ses clients d'anticiper, de façon simple et en quelques clics, la structure de leur patrimoine et leur apporte des préconisations d'optimisation pour le futur. Avec le Comparateur de Fonds, nous mettons à la disposition de l'investisseur particulier, un nouvel outil performant qui permet une comparaison objective des différents fonds aujourd'hui commercialisés en France avec le souci permanent de mieux accompagner les épargnants autonomes », explique Jean-François Brodard, Directeur Commercial et du Marketing de l'Offre.

A propos de BforBank

BforBank est un nouveau modèle de « banque privée en ligne » qui permet aux épargnants de prendre en main la gestion de leur patrimoine. Le site présente des services et une expertise utiles et personnalisés ainsi qu'un accompagnement en ligne et par téléphone.

Filiale à 100% des Caisses régionales de Crédit Agricole et de Crédit Agricole SA, BforBank propose des solutions performantes : un livret d'épargne avec un taux attractif, une assurance-vie sans droit d'entrée, et une offre Bourse et Fonds complète, dont 50 fonds spécialement choisis pour leur performance et proposés par des sociétés de renom, et l'accès à plus de 2000 fonds sans droit d'entrée.

BforBank offre également une base de connaissance composée d'articles sur tous les sujets relatifs à la gestion de patrimoine, des outils d'aide à la décision, des contenus d'experts dont des vidéos exclusives. L'internaute retrouve sur le site tout ce qui est utile et nécessaire pour mieux investir directement et efficacement.

www.bforbank.com

A propos d'Harvest

HARVEST est un éditeur spécialisé dans les logiciels de simulations financières, patrimoniales et fiscales. Créé en 1989, HARVEST a su acquérir, depuis 20 ans, la confiance d'une clientèle prestigieuse, comportant les plus grands noms de la banque et de l'assurance. Son produit phare, le logiciel de bilan patrimonial BIG, est la référence incontournable des métiers de la gestion de patrimoine. Coté en bourse sur le marché Alternext depuis juin 2005, Harvest compte 130 collaborateurs, pour un chiffre d'affaires de plus de 13 M€.

A propos de Profideo

Créé en 1984, PROFIDEO est spécialiste de l'analyse et de l'étude de produits d'épargne et d'assurance. PROFIDEO a développé depuis plus de 25 ans, une base de connaissances sur plus de 3000 contrats d'assurance et de produits bancaires qui lui permet d'apporter aux grands acteurs de la banque et de l'assurance, une information fiable, claire et mise à jour en continu. En 2005, PROFIDEO a fait le choix d'internaliser une forte dimension technologique, regroupée au sein de son pôle IT, pour implémenter ses outils de gestion et de diffusion de l'information (simulateurs, comparateurs de produits...) au sein des systèmes d'information de ses clients.

Contacts presse

BforBank - Agnès Gilbert | a.gilbert@eudoxie-pr.com | LD: 01 70 38 25 54 | P: 06 84 61 30 71
Harvest - Jean-Philippe Robin | jean-philippe-robin@harvest.fr | LD : 01 53 30 28 00
Profideo - Julien Demerson | jdemerson@profideo.com | LD : 01 58 61 28 52