

YOMONI annonce une seconde levée de fonds de 5M€ et dévoile ses ambitions pour l'année 2017

Communiqué de presse

Paris, le 2 février 2017

Yomoni, spécialiste de l'épargne 100% digital[1], annonce le succès de sa seconde levée de fonds d'un montant de 5 millions d'euros auprès de ses investisseurs historiques, Crédit Mutuel Arkéa, et Léna Venture ainsi qu'auprès du management dont la part dans le capital se renforce significativement.

5 millions d'euros en soutien du développement du leader français des robo-advisors

Cette levée de fonds accompagne un début d'année 2017 dynamique pour la société de gestion qui note une forte accélération du nombre de clients conseillés ces derniers mois. « *Alors que les épargnants français sont chaque jour plus conscients qu'ils doivent gérer leur épargne pour la protéger et la faire fructifier, Yomoni démontre depuis plus d'un an le potentiel de son offre de gestion pilotée digitale ; celle-ci commence à trouver sa place dans leur réflexion patrimoniale. Aujourd'hui, Yomoni s'impose comme le fer de lance français des services de gestion de l'épargne plus simples et personnalisés. Nous sommes fiers de continuer l'aventure avec Léna Venture et Crédit Mutuel Arkea, qui nous soutiennent depuis le lancement de notre offre* », commente Sébastien d'Ornano, Président de Yomoni.

Cette nouvelle levée de fonds doit permettre à Yomoni de consolider sa place de leader. La société a pour ambition de continuer à améliorer sa qualité de service grâce au recrutement de nouveaux talents et au développement de fonctionnalités utiles aux épargnants. Elle prévoit ainsi le lancement prochain d'un parcours « enfants » à destination de parents soucieux de constituer un patrimoine pour préparer l'avenir des leurs. L'accès aux informations bancaires, permis par la nouvelle réglementation DSP2, constitue un autre domaine de simplification et de valeur ajoutée pour les épargnants identifiés par Yomoni. Enfin, l'approfondissement des usages mobiles et des nouveaux ETF smart beta viseront à offrir le meilleur du digital et de la gestion personnalisée.

Une ambition renouvelée : 1 milliard d'euros d'actifs sous gestion en 2020

A fin décembre, la société de gestion a conseillé plus de 20 000 épargnants français et compte désormais plus de 2 000 clients et près de 12 millions d'euros d'actifs sous gestion, dont 5,5 millions collectés sur le seul dernier trimestre de 2016. « *1 nouveau client sur 3 nous rejoint sur la recommandation d'un client existant, ce qui est très encourageant pour nous* », précise Sébastien d'Ornano. Offrant une assurance-vie, un PEA et un compte-titres, Yomoni conserve son ambition de gérer à long terme l'épargne des Français quelle que soit l'enveloppe fiscale utilisée, et d'atteindre un milliard d'euros d'encours sous gestion en 2020.

Une expertise et une approche de gestion en « slow investing » qui portent leurs fruits

Au 31 décembre 2016, 97% des mandats gérés en assurance-vie[2] par Yomoni affichaient des performances positives et le TRI¹ annuel moyen des contrats gérés atteignait 8,5% nets de tous frais. L'approche en « *slow investing* » – qui mise sur le long-terme – porte ses fruits avec la bonne tenue des profils de gestion et la grande stabilité des clients dans leur comportement d'épargne.

Yomoni a par ailleurs reçu en janvier sur décision de ses pairs l'Award NewAlpha/Morningstar du meilleur gérant dans la catégorie « Fonds équilibrés » aux Emerging Manager Days 2017, un prix qui a pour vocation de révéler les talents de demain et vient récompenser Yomoni pour la qualité de son processus de gestion centrée sur la performance du client final.

Performances des assurances vie sous mandat - Nettes de tous frais

Estimations au 24/01/2017	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10
Performance depuis le lancement*	3,2%	3,9%	4,8%	5,4%	6,4%	7,1%	8,9%	10,7%	11,0%	12,4%
Performance 2016	2,3%	2,6%	3,1%	3,4%	4,0%	4,4%	5,7%	7,1%	6,5%	7,0%
Baisse maximale depuis le lancement*	NA	-3,7%	-4,5%	-5,3%	-6,0%	-6,8%	-7,6%	-8,3%	-11,1%	-13,9%
Indicateur de risque (SRR)	1	3	3	3	4	4	4	4	5	5

*Depuis le 01/09/2015 - Les performances passées ne préjugent pas des performances à venir

Les 10 profils de gestion de Yomoni-Vie affichent des performances nettes de 2,3% à 7,1% sur l'année 2016, soit 3,2% à 12,4% depuis le lancement. La grande diversification de l'investissement a pleinement joué son rôle : elle a permis d'amortir les fortes baisses de marché du premier trimestre puis de profiter de la progression des marchés actions. Par ailleurs, l'utilisation d'ETF continue à faire ses preuves dans un contexte où la gestion active peine toujours à fournir de la surperformance.

Malgré une année riche en rebondissements, la grande majorité des clients n'ont pas effectué de changements de profils ni de retraits massifs liés aux conditions de marché heurtées. Au contraire, la stabilité a été de mise avec une augmentation des versements programmés.

Un contexte réglementaire favorable au modèle de gestion sous mandat de Yomoni, en particulier dans l'assurance-vie

Le contexte réglementaire en France s'annonce favorable au modèle de gestion sous mandat qui fait le succès de la société. « 2017 est là et les interrogations qui s'offrent aux épargnants sont déjà nombreuses. Les fonds en euros ont annoncé des rendements nettement en baisse, les contraintes réglementaires et les possibles évolutions fiscales liées à l'élection présidentielle seront à suivre de près. Notre agilité doit nous permettre de nous adapter rapidement et d'en tirer le meilleur pour nos clients », conclut Sébastien d'Ornano.

- Fin -

¹ TRI: Taux de rentabilité interne

A propos de Yomoni

Yomoni est une entreprise innovante dans le secteur de la finance (FinTech) qui a vocation à simplifier la gestion du patrimoine des français sur le long terme. Yomoni est la première Société de Gestion à proposer à tous les particuliers une offre sur mesure, aux frais de gestion abordables et 100% en ligne sur le site www.yomoni.fr.

A propos de Yomoni-Vie

La gestion sous mandat simplifiée et accessible à tous dès 1000 euros

Yomoni-Vie propose à ses clients dix portefeuilles sur mesure, caractérisés par différents niveaux de risque. Un outil de recommandation simple et innovant permet à chaque client de trouver le profil d'investissement adapté à son projet patrimonial et à sa tolérance au risque. Ce dernier est individualisé en fonction des capacités de versements de chacun et de la durée du placement.

Ces portefeuilles permettent d'accéder à une diversification mondiale sur cinq classes d'actifs : monétaire, obligations d'états, obligations d'entreprises, actions et matières premières. Depuis mai 2016 les clients aux profils les moins risqués (1 à 5) ont accès au fonds en euros à capital garanti Suravenir Rendement sur lequel Yomoni ne prélève pas de frais au titre de son mandat de gestion.

Les frais de gestion de Yomoni-Vie s'échelonnent ainsi de 0,6% à 1,6% **tout compris** : frais du contrat d'assurance-vie, frais du mandat de gestion et frais des sous-jacents ETF.

Contacts Presse :

Yomoni

Daphné Claude
Steele & Holt
daphne@steelandholt.com
06 66 58 81 92

Bénie Igiraneza
Steele & Holt
benie@steeleandholt.com
06 38 79 48 00

[1] La société a été agréée Société de Gestion de Portefeuille par l'Autorité des marchés financiers (AMF) le 18 août 2015.

[2] Les mandats de gestion sur PEA et Comptes-titres n'ont débuté qu'au 31 mars 2016, ils ne possèdent donc pas l'historique d'un an nécessaire pour publication de leurs performances selon le règlement général de l'AMF.