



AXA Banque lance une offre pour le segment de clients personal banking à partir de 100 000 euros.

- **1 épargnant sur 5 dispose d'au moins 50 000 euros de capital à investir après avoir mis une réserve d'épargne de côté, constate AXA Banque dans sa propre enquête.**
- **AXA Banque lance une solution globale pour les clients disposant d'un patrimoine de 100 000 euros ou plus : "Delegio Privilege Service". Les clients optant pour cette offre profitent du confort et de l'exclusivité des services personal banking.**
- **La banque se concentre sur les clients souhaitant confier la gestion de leur investissement à un expert. Ils ne paient aucuns frais d'entrée pour les fonds, mais des frais de service annuels.**

La faiblesse actuelle des taux d'intérêt incite même les épargnants les plus acharnés à rechercher un rendement potentiel plus élevé. Différentes solutions existent pour ceux qui veulent investir. Le personal banking est désormais l'une des options d'AXA Banque. Mais de combien d'épargne les Belges disposent-ils encore pour investir après avoir mis une réserve d'épargne de côté?

1 épargnant sur 5 dispose d'un capital dormant d'au moins 50 000 euros

Un épargnant sur cinq possède aujourd'hui au moins 50 000 euros de capital sur son compte bancaire, somme qu'il pourrait utiliser pour investir, selon la propre analyse d'AXA Banque. Cela tient compte de la nécessité de maintenir une épargne de sécurité (6 fois le salaire mensuel) pour les dépenses imprévues.

Plus de la moitié de ce groupe (58 %) dispose même d'un capital disponible de 100 000 euros ou plus sur son compte d'épargne, selon une étude de marché¹ menée par AXA Banque.

Qu'est-ce qui empêche ces consommateurs d'investir ce capital pour obtenir un rendement potentiel plus élevé ? Outre l'aversion pour le risque, le manque de connaissances ou de temps peut également jouer un rôle majeur. C'est dans ce contexte qu'AXA Banque lance une offre spécifique pour les clients avec patrimoine.

Les services personal banking deviennent accessibles et simples : "Delegio Privilege Service"

AXA Banque a de fortes ambitions de croissance dans le domaine de l'investissement. Il y a deux ans et demi, AXA Banque, en collaboration avec l'entreprise fintech Gambit, a développé un outil innovant pour son réseau d'agents, afin de pouvoir mieux guider les clients dans la constitution et la gestion de leur patrimoine. Aujourd'hui, elle poursuit sur sa lancée en élargissant son offre d'investissement avec une solution globale pour les clients disposant d'un patrimoine disponible d'au moins 100 000 euros : le "Delegio Privilege Service".

¹ Étude de marché réalisée par Ipsos pour AXA Banque en septembre 2019



Les clients optant pour cette offre profitent du confort et de l'exclusivité des **services personal banking**. Dans le même temps, les aspects proximité et personnel demeurent : **l'agent bancaire local reste le point de contact fixe** du client. Les clients apprécient cette approche d'accompagnement personnalisé. C'est ce qu'indique le score de satisfaction élevé donné par les clients investisseurs après un entretien de conseil (Net Promoter Score de 63).

- **Fonds d'investissement exclusifs** : les clients auront accès à une nouvelle gamme de fonds d'AXA Investment Managers distribués exclusivement en Belgique par AXA Banque. Chaque fonds correspond à un profil de client différent, allant de prudent à ambitieux.
- **Gestion active** : les fonds sont gérés activement par une équipe d'experts d'AXA Investment Managers, qui suit l'évolution au quotidien. Celle-ci est constamment à l'affût d'opportunités en fonction du profil de risque du fonds. Les gestionnaires de fonds peuvent adapter la diversification du portefeuille du fonds aux différentes conditions du marché.
- **Rapports individuels** : les clients sont informés en permanence de la gestion et de l'évolution de leur fonds via leur application bancaire, un rapport trimestriel détaillé et des mises à jour mensuelles sur une plateforme en ligne exclusive. Par ailleurs, ils sont invités au moins une fois par an par leur agent bancaire pour un entretien de suivi.

Une enquête auprès des consommateurs pour connaître les services que les clients aisés recherchaient activement a servi de base au développement de "Delegio Privilege Service". Les clients ont accès à un certain nombre de **services patrimoniaux**, généralement réservés aux clients des catégories patrimoniales supérieures sur le marché belge.

- **Conseil et planification de la succession** : les clients peuvent demander un scan de leur patrimoine ; ensuite, ils peuvent faire appel à un expert pour les guider dans l'optimisation de leur planification successorale. AXA Banque a conclu à cet effet un partenariat externe avec BDO.
- Obtenir **un revenu mensuel supplémentaire** de son investissement : les clients peuvent aisément générer un revenu mensuel supplémentaire, bien utile en complément de leur pension légale. Comment ? En donnant l'ordre de vendre des parts du fonds pour un certain montant, à intervalles réguliers et de façon automatique, et de verser le produit net sur leur compte courant.
- Soutien sous conditions pour le **prêt hypothécaire**, sous forme de fonds pouvant servir de garantie.

En matière de coûts également, cette solution globale se distingue des investissements "ordinaires" : les clients ne paient pas de frais d'entrée pour les fonds, mais des frais de service annuels. Les fonds AXA sont toujours conservés gratuitement.

Composition des fonds

Les investissements directs en actions et en obligations constituent la partie essentielle, à laquelle s'appliquent les critères d'intégration ESG (Environmental, Social and Governance) d'AXA Investment Managers. Pour compléter et diversifier, les trackers sont utilisés pour des classes d'actifs spécifiques permettant un accès efficace notamment aux obligations à haut rendement, à l'immobilier ou aux infrastructures.

Les fonds sont gérés activement et l'équipe de gestion dispose de la flexibilité nécessaire pour adapter la diversification du portefeuille aux différentes conditions du marché. « Les marges prévues pour protéger les portefeuilles contre le risque de baisse sont asymétriques. Cela signifie que la pondération de la partie actions



par rapport à sa position neutre peut être ajustée à la baisse plutôt qu'à la hausse » explique Kyra Tilquin, gestionnaire principal de la gamme de fonds Delegio Privilege chez AXA Investment Managers.

« Les actions sont axées sur des thèmes de croissance à long terme tels que l'automatisation, les technologies propres et l'évolution du comportement des consommateurs. Les portefeuilles contiennent environ 50 actions, sélectionnées sur la base de choix explicites effectués par l'équipe de gestion et sans aucune limitation de référence. La partie obligataire se compose principalement d'obligations d'État, d'obligations indexées sur l'inflation, d'obligations vertes et d'obligations Investment Grade. Là encore, il s'agit de choix très distincts qui correspondent aux principales convictions de l'équipe d'investissement ».

À propos d'AXA Bank Belgium

AXA Bank Belgium est la sixième banque belge en termes de total du bilan (30 milliards d'euros, dont 22 milliards d'euros de crédits aux clients). AXA Bank Belgium propose une gamme de produits bancaires pour les particuliers, et des crédits à 860 000 clients. Il s'agit surtout de crédits, de solutions de placement, de transactions bancaires courantes et de comptes de titres. Le 1^{er} janvier 2020, la banque employait 850 collaborateurs et distribuait ses produits via un réseau de près de 500 agences bancaires en Belgique. Il n'y a pas de lien direct entre AXA Bank Belgium et les autres activités bancaires du Groupe AXA en France et en Allemagne.

Ce communiqué de presse est disponible sur axabank.be

À propos d'AXA Investment Managers

AXA Investment Managers (AXA IM) est un investisseur global et multi actifs, qui s'appuie sur une approche active et de long terme pour offrir à ses clients les solutions dont ils ont besoin pour sécuriser l'avenir de leurs investissements tout en ayant un impact positif sur la société. Avec environ 804 milliards d'euros d'actifs sous gestion à fin mars 2020, AXA IM emploie plus de 2 360 collaborateurs dans le monde répartis dans 28 bureaux et 20 pays. AXA IM fait partie du Groupe AXA qui compte parmi les leaders mondiaux de la protection financière et de la gestion de patrimoine.

Pour plus d'information :

Équipe de presse AXA Bank Belgium :

Lisa Pieters (lisa.pieters@axa.be) // +32 491 96 95 16)

Wim Pauwels (wim.pauwels@axa.be) // +32 479 65 17 12)

IMPORTANT LEGAL INFORMATION AND CAUTIONARY STATEMENTS CONCERNING FORWARD-LOOKING STATEMENTS

Certain statements contained herein may be forward-looking statements including, but not limited to, statements that are predictions of or indicate future events, trends, plans or objectives. Undue reliance should not be placed on such statements because, by their nature, they are subject to known and unknown risks and uncertainties and can be affected by other factors that could cause actual results and AXA's plans and objectives to differ materially from those expressed or implied in the forward looking statements. Please refer to Part 4 - "Risk factors and risk management" of AXA's Document de Référence (Annual Report) for the year ended December 31, 2016, for a description of certain important factors, risks and uncertainties that may affect AXA's business, and/or results of operations. AXA undertakes no obligation to publicly update or revise any of these forward-looking statements, whether to reflect new information, future events or circumstances or otherwise.