

Mardi 15 septembre 2020

Communiqué de Presse

Generali France et la FinTech Advize Group concluent un partenariat stratégique pour accélérer la digitalisation des parcours clients

Generali France, partenaire historique d'Advize Group et leader de l'épargne patrimoniale auprès de la tiers-distribution, et Advize Group, 1^{ère} FinTech française créée en 2012, annoncent un partenariat capitalistique dont le closing a eu lieu fin juillet.

Pour Generali, cette opération s'inscrit dans ses objectifs stratégiques de renforcer son leadership en épargne patrimoniale et d'accélérer la digitalisation de ses services, notamment celle des parcours clients et ceux proposés à ses partenaires distributeurs.

Generali confirme ainsi sa position dans le domaine de l'Assurance « *as a Service* », en offrant de nouvelles solutions digitales innovantes clés en main à ses distributeurs. L'assureur proposera des parcours clients digitaux sur-mesure à ses partenaires en épargne et gestion de patrimoine, aux établissements bancaires (banques, néobanques...) ou aux agents généraux et courtiers qui souhaiteraient se lancer sur le marché de l'assurance vie en ligne en enrichissant son offre de services et sa proposition de valeur.

Generali renforce aussi l'efficacité des parcours clients digitaux existants grâce à l'expertise en la matière d'Advize et poursuit l'intégration de solutions technologiques innovantes dans son propre processus de transformation digitale.

Pour Advize Group, l'objectif de ce partenariat stratégique est de :

- disposer des moyens nécessaires pour accélérer son développement en BtoB
- bénéficier de la caution d'un acteur reconnu comme Generali
- partager technologies et savoir-faire avec les équipes de Generali

A sa création en 2012, Advize a été la première FinTech épargne française offrant un contrat d'assurance vie 100% en ligne conjugué à des conseils optionnels d'un professionnel pour effectuer des arbitrages, ouvrant la voie aux Robo Advisors. Dès le début de l'activité d'Advize, Generali a été l'assureur partenaire du contrat d'assurance vie en marque blanche appelé « Ma Sentinelle Vie ».

Devenue Advize Group, la FinTech a axé depuis 2016 son développement vers le marché BtoB et a gagné au fil des années de belles références avec des clients tels que **Bourse Direct, Meilleur Placement, Monabanq** ou encore **Easy Bourse**.

En 2018, pour diversifier ses activités, Advize Group a créé une plateforme dédiée aux courtiers en assurance et aux conseillers en gestion de patrimoine (CGP) pour leur permettre de proposer à leurs clients des contrats d'assurance vie « sur étagère » et une boutique en ligne à leurs couleurs.

Depuis 2019, la FinTech est allée plus loin en offrant une prestation globale d'intégration pour mettre à disposition des distributeurs en quelques semaines des parcours clients 100% digitaux.

Advize Group propose désormais une expertise pluridisciplinaire couvrant tous les domaines nécessaires à la réussite d'une transformation digitale : technologie (notamment dans le domaine des API et des interfaces utilisateurs), réglementation (MIF2, DDA, Priips, RGPD...), ingénierie financière, marketing...

Les solutions d'Advize Group sont aujourd'hui modulaires et essentiellement axées sur l'épargne, le conseil et l'expérience utilisateur. Ainsi les intermédiaires peuvent choisir pour leurs

clients différents types de parcours, de la souscription à la gestion du contrat en ligne, en passant par le pilotage de l'activité pour leurs équipes commerciales, administratives et conformités.



Ces solutions s'adressent également aux acteurs qui souhaiteraient se lancer sur le marché de l'assurance vie en ligne.

Les solutions digitales d'Advize Group s'adaptent aujourd'hui à différentes enveloppes d'épargne en assurance vie mais ont vocation, demain, à s'ouvrir à d'autres domaines : comptes-titres, PEA, prévoyance, retraite....

Ils ont dit :

Hugues Aubry, Membre du Comité Exécutif de Generali France en charge du Marché de l'épargne et de la Clientèle patrimoniale : « *Le partenariat stratégique que nous avons signé avec Advize permet de renforcer notre agilité et d'améliorer le « time-to-market » de notre offre de services en épargne. Cette capacité à accompagner nos partenaires s'inscrit parfaitement dans l'ADN de Generali Patrimoine, en mettant à leur disposition des parcours digitaux « clés en main » en marque blanche. Ainsi, en s'alliant à l'expertise technologique d'une FinTech de la première heure, nous confortons notre place de leader sur le marché de la tiers distribution.* »

Karim Bouchema, COO, Membre du Comité Exécutif de Generali France en charge des services IT, de l'innovation technologique et des opérations : « *Travailler avec Advize nous permet de renforcer nos capacités à innover et de nous appuyer sur leurs savoir-faire et leur agilité pour garder « le quart d'heure d'avance » en matière de transformation digitale.* »

Olivier Gentier, CEO d'Advize Group : « *L'adossement à Generali va nous donner les moyens d'accélérer nos innovations, d'enrichir nos solutions de nouvelles fonctionnalités, et d'élargir nos connexions à l'écosystème des API pour continuer d'accompagner nos partenaires BtoB, et leurs clients, dans l'ère digitale. Nous sommes impatients de partager, plus encore, nos savoir-faire avec les équipes de Generali et de leur faire bénéficier de l'expérience que nous avons acquise en matière de personnalisation des parcours clients et distributeurs. Avoir Generali pour partenaire capitalistique, c'est aussi une caution de poids et une référence de sérieux vis-à-vis de nos clients.* »

Arnaud Poutier, Président d'Advize Group : « *Generali est un partenaire historique majeur d'Advize Group. C'est donc assez naturellement et avec beaucoup de satisfaction que nous renforçons nos liens à travers ce partenariat capitalistique qui va nous permettre d'accentuer notre fort développement tout en renforçant notre position à long terme auprès de nos clients BtoB. Nous nous réjouissons de cette nouvelle étape de collaboration financière, stratégique et business. Elle respecte notre volonté d'intervenir dans une architecture ouverte et nous positionne idéalement sur le marché européen de la digitalisation des solutions d'épargne. Tout reste à faire sur ce marché en pleine accélération : Advize Group est parfaitement préparé pour maintenir son leadership.* »

À PROPOS DE GENERALI FRANCE

Generali France est aujourd'hui l'un des principaux assureurs de l'Hexagone. Le chiffre d'affaires de la compagnie, dont l'implantation en France remonte à 1832, atteint 13,3 milliards d'euros en 2019. Generali France s'appuie sur plus de 9 000 collaborateurs et agents généraux pour être le partenaire de ses clients tout au long de leur vie. Il offre des solutions d'assurances et de gestion d'actifs à 7,4 millions de personnes ainsi qu'à 750 000 professionnels et entreprises.

À PROPOS DU GROUPE GENERALI

Generali est l'un des plus grands groupes internationaux d'assurance et de gestion d'actifs. Fondé en 1831, il est implanté dans 50 pays et a réalisé un chiffre d'affaires de 69,7 milliards d'euros en 2019. Comptant près de 72 000 collaborateurs et 61 millions de clients à travers le monde, le Groupe figure parmi les leaders en Europe et occupe une place d'importance croissante en Asie et en Amérique Latine. L'ambition de Generali est d'être le partenaire de ses clients tout au long de leur vie, en leur proposant des solutions innovantes et personnalisées et en s'appuyant sur un réseau de distribution inégalé.

À PROPOS D'ADVIZE GROUP

Advize Group est une FinTech de référence dans la digitalisation des métiers de la distribution de produits d'épargne et du conseil aux particuliers. Ses outils et solutions couvrent toutes les étapes de la relation avec l'épargnant, de l'entrée en relation jusqu'à l'exécution et le suivi des conseils, incluant l'intégralité des exigences réglementaires. Advize Group propose sa technologie et son savoir-faire au travers d'API et d'interfaces utilisateurs pour accompagner les distributeurs dans leur transformation digitale.

Contacts presse :

Kenza Benqeddi-Veiga : 07 61 88 56 76 – kenza.benqeddiveiga@generali.com
Laurie Bonneville : 06 23 16 28 79 – laurie.bonneville@generali.com