

Communiqué de presse

## **Pour mieux accompagner les épargnants dans la gestion de leur épargne salariale, EPSENS et REGARDBTP proposent désormais un service de conseil 100% en ligne, délivré par la fintech Fundvisory**

**Paris, 24 juin 2021.** Si l'un des points forts de l'épargne salariale est de permettre à chacun de personnaliser ses placements grâce à la diversité des supports financiers, il peut également constituer une difficulté pour les épargnants qui ne savent pas sur quels critères réaliser leurs choix. Le risque est de ne pas pleinement tirer avantage de leur épargne salariale par méconnaissance de leur profil d'investisseur.

Un nouveau service proposé par EPSENS et REGARDBTP permet désormais à leurs clients de recourir à un conseiller en ligne et ainsi de choisir des placements adaptés à leur situation personnelle.

### **Un service de conseil sur-mesure très attendu dans le cadre de l'épargne salariale**

Le service de conseil en investissement financier en ligne (ou robo advisor) est particulièrement adapté à l'épargne salariale. En effet, les épargnants ont le choix entre environ 5 ou 6 supports différents et la demande de conseil est très forte, notamment au moment charnière du versement des primes d'intéressement ou de participation.

Afin de répondre à ce besoin, EPSENS et REGARDBTP sont parmi les premiers acteurs en épargne salariale à intégrer ce service directement dans le parcours de réponse du salarié lors du choix de placement de sa prime.

En dehors de cette période, celui-ci peut aussi accéder au service afin de réallouer les avoirs épargnés précédemment en fonction du conseil délivré par le robo advisor.

### **Une technologie délivrée par la fintech Fundvisory**

Afin d'allier connaissance financière et parcours digital, EPSENS et REGARDBTP ont choisi de recourir à la technologie développée par Fundvisory, fintech agréée Conseiller en investissement financier (CIF).

*« Nous sommes particulièrement fiers de pouvoir mettre notre savoir-faire au service des épargnants français, qui méritent de comprendre et d'obtenir un conseil de qualité quels que soient leur patrimoine et leurs connaissances financières. Travailler avec des entreprises telles qu'EPSENS et REGARDBTP, particulièrement soucieuses du bien-être de leurs clients entreprises et de leurs salariés, est notre mission première »,* précise Nicolas Gonzalez, CEO de Fundvisory.

## Une démarche simple et rapide

Au moment de réaliser son choix de placement, le salarié a la possibilité d'avoir recours à son conseiller financier en ligne. Afin de déterminer son profil d'investisseur, l'épargnant doit répondre à un questionnaire précisant sa situation personnelle, ses objectifs d'épargne et sa tolérance au risque. Une fois cette étape réalisée, le conseiller en ligne va lui recommander une répartition de son épargne adaptée à ses besoins.

*« Nous avons constaté que les besoins d'accompagnement de nos clients épargnants se rejoignent et avons souhaité mutualiser les compétences humaines et financières de nos structures, dont les valeurs sont très proches. Notre partenariat nous permet aujourd'hui de proposer l'un des services de conseil financier les plus innovants et complets du marché. » Catherine Pays-Lenique, Directrice générale d'EPSSENS et Jean-François Dornier, Président du Conseil de Surveillance de REGARDBTP.*

### Contacts presse :

#### Pour EPSSENS

CICOMMUNICATION  
Victoria BOUTELOUP  
Marion FELIX  
Emmanuelle FOURIER-MARTIN  
Tél. 01 47 23 90 48  
epsens@cicommunication.com

#### Pour REGARBTP

Sophie Balsarin  
+33 7 61 75 50 50  
s.balsarin@probtpt.com

## À propos d'EPSENS

Acteur majeur de l'épargne salariale, EPSENS affiche une expertise de plus de 50 ans et gère 550 000 comptes épargnants pour un encours total de 6 Mds € (à fin 2020), géré par son partenaire Malakoff Humanis Gestion d'Actifs.

Alors que l'épargne salariale évolue pour s'adapter aux grands enjeux de l'économie française, EPSENS innove en s'appuyant sur une promesse forte pour accompagner la croissance des entreprises : créer avec ses clients une épargne salariale porteuse de sens. EPSENS.com - essentiel.EPSENS.com

**Linked in**

## A propos de REGARDBTP

REGARDBTP assure depuis plus de 50 ans le développement et la gestion des dispositifs d'épargne salariale des entreprises du Bâtiment et des Travaux Publics. Près de 18 000 entreprises font confiance à REGARDBTP pour la gestion de leurs dispositifs pour un montant de 2.3 milliards d'euros en conservation.

REGARDBTP s'appuie sur les compétences techniques et le réseau de distribution du Groupe PRO BTP dont il fait partie.

PRO BTP est le 1er acteur professionnel de protection sociale en France, avec plus de 7 milliards d'euros de chiffre d'affaires en 2020. Le Groupe accompagne ses adhérents dans tous les domaines de la protection sociale : santé, prévoyance, assurances, épargne, retraite, médico-social et vacances. Parmi eux, 1,56 million d'allocataires retraite, plus de 2,9 millions de personnes couvertes en santé et près de 213 000 entreprises cotisantes en prévoyance.

Acteur engagé et responsable, le Groupe PRO BTP finance l'innovation sociale et technologique, ainsi que la transition énergétique au travers de projets liés à la santé, la construction, l'assurance...

Suivez l'actualité de REGARDBTP sur [www.regardbtp.com](http://www.regardbtp.com) et de PRO BTP sur [www.probtp.com](http://www.probtp.com)



@probtp\_groupe



pro-btp-groupe



PROBTP channel

## A propos de Fundvisory

Fundvisory est une Fintech unique en France ! Elle développe des outils de conseil intelligents, automatisés et 100% digitaux aux plus grands acteurs de l'épargne individuelle et collective tout en portant le conseil auprès de leurs épargnants. Une plateforme très « tech » + un vrai Conseiller en Gestion de Patrimoine agréé...

Fundvisory a permis à EPSENS et REGARDBTP de proposer aux salariés-épargnants des parcours de conseil hyper intuitifs, simples et pédagogiques. Ils peuvent désormais, en quelques clics placer leur prime d'intéressement et participation, ou simplement diversifier leur épargne, et ainsi bénéficier d'un conseil personnalisé digne des meilleurs ingénieurs financiers de la place.