



## Communiqué de presse

Paris, le 14 juin 2019

### **Le PASS PATRIMOINE : une nouvelle offre personnalisée et dédiée aux clients patrimoniaux de La Banque Postale**

**La Banque Postale apporte des réponses concrètes aux attentes de sa clientèle patrimoniale : une relation personnalisée, des avantages bancaires différenciés et des services de conseil à valeur ajoutée.**

**Avec le PASS PATRIMOINE, La Banque Postale innove également en matière de services digitaux avec la volonté de les accompagner au quotidien comme dans toutes les grandes étapes de leur vie.**



#### **Un accompagnement quotidien et personnalisé**

Avec le Pass Patrimoine, La Banque Postale met à disposition de ses clients un ensemble de services adaptés aux problématiques patrimoniales (d'ingénierie immobilière, financière ou encore fiscale), avec :

- **un espace privilégié** sur leur Banque en ligne permettant un accès direct aux différentes offres et à des contenus patrimoniaux exclusifs ;
- **un accompagnement personnalisé** à travers son réseau de près de 1 000 conseillers spécialisés en patrimoine présents sur tout le territoire, dans les bureaux de poste, accessibles en face-à-face ou à distance ;
- **l'appui des filiales expertes** pour répondre aux besoins spécifiques en banque privée, asset management ou immobilier (à travers BPE, La Banque Postale Asset Management, La Banque Postale Immobilier Conseil, Tocqueville Finance).

#### **Des avantages et services spécifiques**

La Banque Postale améliore l'expérience/ simplifie la vie de ses clients en leur proposant des services digitaux, de conseil, sur des sujets « citoyens » comme la préparation à la retraite. S'inscrivant dans sa dynamique globale d'innovation, La Banque Postale a choisi de s'associer à un spécialiste digital du conseil en retraite par répartition : la fintech Sapiendo-Retraite.



Grâce à ce nouveau partenariat, La Banque Postale offre, à des conditions tarifaires exclusives, la possibilité **d'un accompagnement dans la préparation de la retraite**. En mettant à leur disposition un outil simple et rapide, les clients bénéficiant de cette offre peuvent effectuer des simulations précises, vérifier l'exactitude de leur relevé de carrière, et initier les régularisations nécessaires, optimiser leur départ à la retraite en autonomie ou être accompagnés par un expert Retraite de Sapiendo tout au long du parcours. Ce bilan Retraite exhaustif est une première étape, qui peut permettre d'échanger avec son Conseiller spécialisé en patrimoine afin de mettre en place des solutions complémentaires pour réaliser un départ à la retraite réussi.

Avec le PASS PATRIMOINE, les clients ont aussi accès à des avantages tarifaires concrets :

- **une solution de financement dédiée avec le Prêt Express** permettant d'apporter une réponse immédiate à une demande de prêt personnel Auto, Travaux et Projet, pré-accordé, pour les projets allant jusqu'à 50 000 €. Le prêt express est accessible en bureau de poste auprès du conseiller ou via l'espace personnel du client sur sa banque en ligne.
- **une offre tarifaire préférentielle** à la première souscription d'une formule de compte avec ouverture d'un CCP (50% de réduction sur la Formule de compte avec carte haut de gamme).

**Enfin, ces avantages et services s'accompagnent d'un accès à des informations complémentaires comme un guide sur la fiscalité, des informations mensuelles sur des sujets d'actualité et patrimoniaux.**

Avec le lancement du Pass Patrimoine, La Banque Postale témoigne une nouvelle fois de son ambition d'accompagner les besoins et projets de l'ensemble de ses clients.

*« La Banque Postale compte plus de 600 000 clients patrimoniaux Avec le PASS PATRIMOINE nous répondons non seulement à leurs attentes mais nous apportons également une réponse concrète à une question de société qui les préoccupe : les conditions du passage à la Retraite. »* déclare Catherine Charrier-Leflaive, directrice générale adjointe de la banque de détail et de l'assurance.



### **A propos de La Banque Postale**

La Banque Postale, filiale du Groupe La Poste est présente sur les marchés de la banque de détail, de l'assurance et de la gestion d'actifs. Banque et citoyenne, elle accompagne ses clients dans une relation bancaire durable avec une gamme complète de produits et services accessibles, à un tarif raisonnable. Banque de proximité et de service public, La Banque Postale répond aux besoins de tous : particuliers, entreprises, professionnels, associations et secteur public local. Elle est au service de ses clients à travers le réseau des bureaux de poste, sur Internet et par téléphone dans une relation totalement multicanale.

#### **La Banque Postale, c'est :**

- 5,570 milliards d'euros de PNB
- 10,3 millions de clients actifs
- +600 000 clients patrimoniaux et près de 1000 Conseillers spécialisés en patrimoine
- près de 365 000 clients personnes morales et acteurs publics locaux
- 8,2 millions de cartes bancaires

*Chiffres à fin 2018*

### **Contacts presse**

#### **La Banque Postale**

**Gilles Petit**

01 55 44 22 42

[g.petit@laposte.fr](mailto:g.petit@laposte.fr)

**Florian Pontarollo**

01 55 44 22 38

[florian.pontarollo@laposte.fr](mailto:florian.pontarollo@laposte.fr)