



GESTION PRIVÉE

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Paris, le 4 septembre 2008

ACCESSIBLE ET PROFESSIONNELLE, LA BANQUE POSTALE GESTION PRIVÉE CONNAIT UN FORT DÉVELOPPEMENT

Banque de tous, La Banque Postale, avec plus de 720 000 clients qui lui ont confié des avoirs financiers supérieurs à 75 000 euros, dispose d'une clientèle patrimoniale importante. Parmi ceux-ci, 220 000 ont des avoirs supérieurs à 150 000 euros et 10 000 des avoirs supérieurs à 500 000 euros.

Cette clientèle patrimoniale a pour interlocuteurs les 740 Conseillers Spécialisés en Patrimoine installés dans le réseau de La Poste et, pour ses clients disposant d'avoirs supérieurs à 500 000 euros, La Banque Postale a déployé en 2008 une nouvelle force de vente de 54 Conseillers en Gestion de Patrimoine.

L'activité de La Banque Postale Gestion Privée s'inscrit dans ce dispositif, avec une double mission :

- gérer les mandats de gestion de la clientèle patrimoniale de La Banque Postale,
- animer et former les Conseillers en Gestion de Patrimoine de la Banque.

Afin d'assurer à cette clientèle un service du plus haut niveau de professionnalisme, La Banque Postale a conclu, autour de La Banque Postale Gestion Privée, un partenariat avec Oddo et Cie, qui vient d'entrer à hauteur de 49% dans le capital de la société. Ce partenariat est maintenant pleinement opérationnel.

Des encours en forte croissance

Lancée courant 2006, l'offre de mandats de gestion remporte auprès des clients patrimoniaux de La Banque Postale un vif succès.

Ainsi, les encours sous gestion sont passés de 53 millions d'euros à fin 2006 à 211 millions d'euros au 30 août 2008. Malgré un environnement boursier difficile, la progression des encours d'août 2007 à août 2008 est de 80%.

Une offre de 6 mandats de gestion en titres vifs...

Au sein de la gamme de produits et de services proposés par La Banque Postale à ses clients patrimoniaux, La Banque Postale Gestion Privée propose une gamme de 6 mandats de gestion en titres vifs :

- 4 profils de gestion sous mandat dans le cadre d'un compte d'instruments financiers ordinaire (Compte titres) s'inscrivant dans une échelle de risque allant de « modéré » (Profil Prudent, composé d'une part actions de 25 %) à « très élevé » (Profil Audace, composé d'une part actions de 95 %),
- 2 profils de gestion sous mandat dans le cadre d'un PEA (PEA France, PEA Europe).

Cette offre s'adresse à une clientèle souhaitant diversifier son épargne sur les marchés financiers tout en bénéficiant des compétences et de l'expertise de gérants reconnus et expérimentés.

Le choix du profil de gestion, effectué par les conseillers de La Banque Postale, se fait à partir d'un diagnostic de situation patrimoniale, professionnelle et familiale, prenant en compte la durée de placement envisagée et le votre degré d'aversion au risque du client.

... qui surperforme régulièrement

Les 6 profils de gestion de La Banque Postale Gestion Privée obtiennent des performances régulièrement et significativement supérieures au marché et cela tant dans le contexte boursier de 2007 que dans celui de 2008.

Un service de gestion patrimoniale accessible et de qualité

La Banque Postale Gestion Privée a apporté un soin tout particulier à la transparence et à la lisibilité de l'information apportée aux clients.

Les clients de La Banque Postale reçoivent régulièrement des informations complètes et détaillées, comme notamment un rapport de gestion semestriel retraçant l'évolution des marchés, la politique d'investissement suivie, l'évolution des actifs, la performance dégagée sur la période écoulée.

En outre, conformément aux orientations des deux actionnaires, l'offre de La Banque Postale Gestion Privée est particulièrement accessible, puisqu'elle propose la gestion sous mandat dès 75 000 euros.

Un élargissement prochain de l'offre

La Banque Postale Gestion Privée complètera la gamme de services proposés aux clients patrimoniaux haut de gamme de La Banque Postale.

L'offre de gestion sous mandat sera élargie, en 2009, au cadre de l'assurance vie - via un contrat à délégation d'arbitrage - et sera proposée, en 2010, également via des OPCVM.

Fortes des savoir faire complémentaires de ses deux actionnaires, La Banque Postale Gestion Privée est à même d'offrir des prestations haut de gamme aux clients patrimoniaux de La Banque Postale. Son ambition est d'atteindre 1 milliard d'euros d'encours sous gestion à 5 ans.

* *

*

A propos de La Banque Postale Gestion Privée (www.labanquepostale-gestionprivee.fr)

Filiale de La Banque Postale, La Banque Postale Gestion Privée est une société de gestion de portefeuille née d'un partenariat avec le Groupe Oddo et Cie, qui se traduit par une prise de participation de Oddo et Cie dans le capital de La Banque Postale Gestion Privée à hauteur de 49%. Cette association renforce l'expertise patrimoniale et le savoir-faire sur les marchés financiers de la filiale.

Spécialisée dans la gestion financière de portefeuilles de valeurs mobilières sous mandat et l'ingénierie patrimoniale, La Banque Postale Gestion Privée compte 30 collaborateurs, professionnels du patrimoine.

La Banque Postale, filiale bancaire du groupe La Poste créée le 1er janvier 2006, compte aujourd'hui plus de 29 millions de clients dont près de 700 000 clients patrimoniaux.

Le Groupe Oddo et Cie est un groupe français indépendant spécialisé dans la Banque Privée, la Gestion d'Actifs et l'Intermédiation sur les marchés de capitaux.

* *

*

Contacts presse :

La Banque Postale

Mouna Aoun

Tél. : 01 55 44 22 39 – 06 74 04 86 23

mouna.aoun@laposte.fr

Oddo et Cie

Daphné Claude (Citigate)

Tél. : 01 53 32 78 90 – 06 66 58 81 92

daphne.claude@citigate.fr