

## Communiqué de presse

### **Le Crédit Mutuel Arkéa investit 3 M€ dans Grisbee, un coach financier nouvelle génération**

*Brest, le 18 octobre 2016* – Le Crédit Mutuel Arkéa poursuit ses investissements dans les Fintech et investit 3 M€ dans Grisbee qui lance sa plateforme de gestion de patrimoine à destination des particuliers. L'entrée au capital du groupe Crédit Mutuel Arkéa va notamment permettre d'accélérer le développement de ce nouvel outil d'aide à la décision qui, en associant l'intelligence artificielle et l'expertise de conseillers, rend la gestion patrimoniale accessible à tous.

Après Linxo, Younited, Yomoni, Leetchi et tout récemment Vivienne Investissement, le Crédit Mutuel Arkéa continue d'investir dans les pépites de la finance et mise sur Grisbee dont la particularité est de proposer une approche globale et digitale du conseil patrimonial sur la base d'un diagnostic complet des actifs du client.

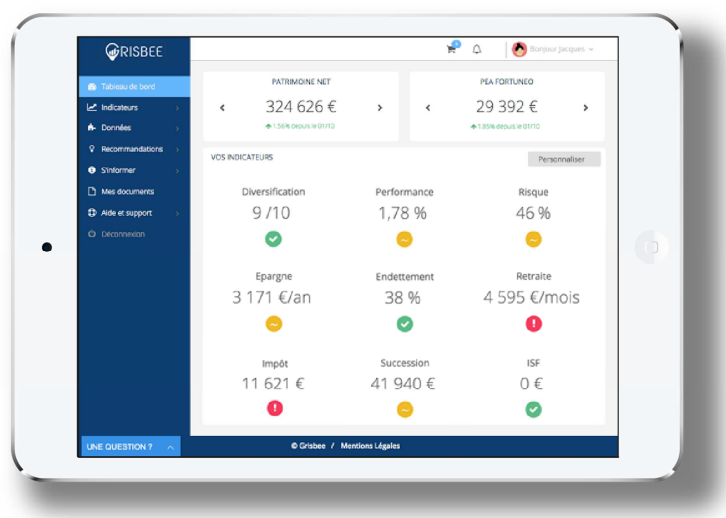
#### **Grisbee réinvente la gestion patrimoniale**

Grisbee souhaite que chacun puisse bénéficier de conseils financiers de qualité, adaptés à sa situation personnelle et à ses objectifs.

#### **Comment ça marche ?**

- Grisbee permet à un particulier de suivre la totalité de son patrimoine (comptes courants, épargne, immobilier mais aussi Bourse et placements alternatifs) et l'évolution de chacun de ses placements, avec la possibilité de mettre à jour automatiquement ses données.
- Grisbee projette ensuite l'évolution des finances du client, en prenant en compte le rendement estimé de chacun des actifs, l'évolution des revenus ainsi que les projets à financer (achat immobilier, études des enfants...) afin de visualiser leur impact financier.
- Une fois le patrimoine consolidé, Grisbee réalise un diagnostic complet de la santé financière du client. Diversification, impôts, retraite, endettement... tous les indicateurs sont calculés automatiquement.
- Grâce à des algorithmes de recommandation uniques sur le marché, Grisbee propose ensuite d'optimiser la situation financière du client, en fonction de ses objectifs et de ses priorités. Une fois ses choix arrêtés, le client a la possibilité de souscrire en ligne les supports préconisés ou d'être accompagné par un conseiller en gestion de patrimoine.

Au final, Grisbee vise à offrir un service facile, personnalisé et accessible à tous.



Ronan Le Moal, Directeur général du Crédit Mutuel Arkéa, commente : « *Grisbee est une entreprise audacieuse qui « disrupte » les codes habituels de la gestion de patrimoine. Nous avons été séduits par la qualité de l'équipe dirigeante qui a déjà démontré son savoir-faire dans le développement d'outils de finances personnelles intuitifs et performants. Notre investissement confirme, par ailleurs, notre ambition de rester à la pointe des usages et de la technologie et de mieux prendre en compte les nouveaux canaux d'acquisition de la clientèle. Grisbee est un outil d'aide à la décision très pertinent. Il apporte un regard neuf sur l'expérience-utilisateur en termes de mobilité, de simplicité et de transparence.* »

Maxime Camus, Directeur général de Grisbee, poursuit : « *Grisbee est la première Fintech à adopter une approche à 360° de la situation patrimoniale des utilisateurs. Grâce à nos algorithmes, nous pouvons aujourd'hui répondre de façon pertinente et personnalisée aux besoins des particuliers en matière d'optimisation fiscale et patrimoniale. Le lancement de Grisbee représente la concrétisation de travaux initiés il y a plusieurs années sur des solutions innovantes pour aider les particuliers à mieux gérer leur argent. Solidement ancré dans notre écosystème Fintech, Crédit Mutuel Arkea est un partenaire hors pair pour accélérer notre développement. Quelle que soit sa situation, chacun doit avoir l'opportunité de prendre en main son patrimoine et de préparer sereinement son avenir financier... C'est la raison d'être de Grisbee !* »

#### A propos du Crédit Mutuel Arkéa

Le Crédit Mutuel Arkéa est composé des fédérations du Crédit Mutuel de Bretagne, du Sud-Ouest et Massif Central, ainsi que d'une trentaine de filiales spécialisées (Fortuneo, Monext, Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels, Financo, Arkéa Investment Services, Suravenir...). Avec près de 9 000 salariés, 3 700 administrateurs, 3,6 millions de sociétaires et clients dans la bancassurance et 110 milliards d'euros de total de bilan, le Crédit Mutuel Arkéa se classe parmi les tout premiers établissements bancaires ayant leur siège en région. Plus d'informations sur [www.arkea.com](http://www.arkea.com)

Contact presse : Florence Eckenschwiller 02 98 00 01 91 — [florence.eckenschwiller@arkea.com](mailto:florence.eckenschwiller@arkea.com) — [@cmarkea](https://twitter.com/cmarkea)

#### A propos de Grisbee

Grisbee est la nouvelle plateforme développée par la société Finassemble, fondée par 4 associés issus des services financiers. La startup développe des solutions innovantes pour aider les Français à mieux gérer leur argent. Après avoir lancé le site Finassemble.fr en 2013, elle a notamment créé fin 2014 Défiscalisator, 1er simulateur de défiscalisation en France basé sur un algorithme de recommandation. Finassemble est membre de BPI France Excellence 2016 et labellisé par le Pôle de Compétitivité mondial Finance Innovation. Plus d'informations sur [www.grisbee.fr](http://www.grisbee.fr)

Contact presse : Frédéric Billot de Lochner 06 67 30 42 30 — [frederic@grisbee.fr](mailto:frederic@grisbee.fr) — [@grisbee\\_app](https://twitter.com/grisbee_app)