

## Epargnissimo fait peau neuve

**Refonte du site, nouvelles fonctionnalités, souscriptions digitalisées ou encore référencement d'UC, les actualités sont riches chez ce courtier en ligne détenu par le Centre du Patrimoine.**

**D**étenue à 100 % par le cabinet toulousain, le Centre du Patrimoine, depuis janvier 2021, le site Internet BtoC Epargnissimo a été refondu début octobre.

En effet, il met désormais à disposition des épargnants de nouveaux simulateurs d'épargne créés avec FundShop (simulation de portefeuille, espérance de gains/pertes, comparaison avec la gestion pilotée...) et des contenus pédagogiques (vidéos et fiches). Par ailleurs, la souscription est désormais totalement digitalisée pour le contrat d'assurance-vie

Croissance Avenir assuré par Suravenir, les autres contrats – le PER Objectif Retraite (Apicil), Suravenir PER et le contrat Netlife 2 (Spirica) – le seront prochainement.

Notons que les actes de gestion (versements, rachats, arbitrages, etc.) sont, quant à eux, d'ores et déjà digitalisés. *« L'arrivée de la souscription full digital a boosté notre activité, relève Jean-Olivier Ousset, dirigeant d'Epargnissimo. Nous sommes passés d'un rythme d'une trentaine de souscriptions par mois à deux à trois par jours. »*

### → Gestion conseillée

Pour l'ensemble des contrats, Epargnissimo propose depuis peu une gestion conseillée via EOS Allocations. *« Sans surcoût, il s'agit d'une gestion dynamique des portefeuilles selon différents profils de risque, qui vient compléter notre offre de gestion pilotée et qui compte quatre profils. Le client reste le décideur final et peut choisir ou non*

*de suivre les recommandations d'arbitrage proposées »*, précise Jean-Olivier Ousset. Enfin, notons qu'Epargnissimo enrichit régulièrement la palette d'UC disponibles au sein de ses différentes enveloppes, notamment via des solutions immobilières (SCPI et sociétés civiles) et fonds de *Private Equity*. Il s'agit, par exemple, de produits d'Alderan, Remake ou encore Arkea REIM pour la pierre-papier, et d'Apax, Eurazeo ou encore Eiffel IG pour le capital-investissement.

Depuis début 2021, le site Epargnissimo affiche un nombre d'épargnants en forte progression, avec plus de deux mille clients, à fin 2022. À l'avenir, la structure compte demeurer un courtier en ligne, comme l'explique Jean-Olivier Ousset : *« Nous ne comptons pas étendre l'offre d'Epargnissimo sur d'autres solutions d'investissement que l'assurance-vie et le PER. La passerelle avec notre cabinet est plus que jamais d'actualité pour accompagner les clients qui auraient des besoins et attentes en matière de gestion privée ».* ■