



Communiqué de presse

## **Fintech : Exploiter pleinement le potentiel de la gestion de patrimoine : wealthpilot lève 8 millions d'euros pour son expansion dans de nouveaux segments de marché**

**Munich, 20 Janvier – wealthpilot crée l'application financière du futur pour permettre aux particuliers, aux gestionnaires de patrimoine, aux banques et aux compagnies d'assurance, d'exploiter tout le potentiel de la gestion de patrimoine. Afin de poursuivre le développement de sa plateforme SaaS (Software-as-a-Service), la FinTech, basée à Munich, a levé 8 millions d'euros lors d'un nouveau tour de table. Le montant total comprend une contribution de Seventure à hauteur de 3,4 millions d'euros, le reste provenant des investisseurs Bayern Kapital, MIG Fonds qui avaient déjà participé au premier tour de table et d'un consortium d'investisseurs providentiels. wealthpilot fournit une plate-forme digitale permettant une gestion de patrimoine hybride : à partir d'une agrégation numérique des informations financières des clients, un gestionnaire de patrimoine est en mesure de fournir des conseils personnalisés. Le modèle connaît un grand succès : le montant des assets saisis sur la plateforme a été multiplié par dix depuis la mi-2018 pour atteindre un total de 42 milliards d'euros. Avec les fonds levés lors de ce dernier tour de table, wealthpilot va renforcer son équipe et étendre son offre produits et ambitionne de maintenir la forte dynamique de croissance sur ses segments de marché et à développer de nouveaux segments en particulier auprès des assureurs.**

Une grande partie de ce que l'on appelle les "mass-affluents" - la population de la classe moyenne disposant d'un niveau élevé de liquidités – est négligée lorsqu'il s'agit de conseils et de planification financière. En proposant des services hybrides, wealthpilot vise à combler cette lacune et s'adresse ainsi à un segment de la population qui comprend environ un demi-milliard de personnes dans le monde. L'idée de la gestion de patrimoine hybride est de combiner les avantages d'une plateforme numérique de gestion de patrimoine basée sur les données - comme l'analyse transparente de tous les actifs - avec des conseils complets et personnalisés. À la demande du client, la plateforme SaaS de wealthpilot rassemble, analyse et trace automatiquement toutes les informations financières, indépendamment de la classe d'actifs et de l'institution financière, et les affiche dans un aperçu numérique d'un simple clic. De l'immobilier aux fonds d'actions, des comptes de titres et de dépôt aux assurances-vie axées sur les fonds. Cela permet au client de créer une stratégie financière personnalisée et globale avec son conseiller bancaire, son courtier ou son gestionnaire de patrimoine. La technologie va bien au-delà de la directive européenne de services de paiement (DSP2) et du multi-banking classique. Les clients restent entièrement maîtres de leurs propres données.

Avec ces nouveaux fonds, wealthpilot prévoit également de développer davantage l'étendue de son agrégation de données, afin de donner une vision transparente qui englobe l'ensemble des données sur les investissements en liquidités, les actifs supplémentaires tels que les biens immobiliers et les investissements. "De cette manière, wealthpilot crée une base permettant à chacun de se faire une idée claire

de sa situation financière et de la manière dont, sur cette base, il peut atteindre tous ses objectifs financiers", explique Stephan Schug, co-CEO de wealthpilot, "Nous voulons donner au client un abri financier pour son patrimoine. Aujourd'hui et à l'avenir, ce nouvel abri se situe sur une plateforme numérique qui regroupe et analyse tous les actifs à un niveau élevé de qualité des données, et qui permet de planifier et de réaliser une stratégie financière personnelle avec un conseiller patrimonial".

Plus de 8 500 banques, compagnies d'assurance, pools de courtiers et conseillers en patrimoine et leurs clients travaillent désormais avec la solution logicielle de cette FinTech, basée à Munich. Et wealthpilot a pu porter à 42 milliards d'euros les actifs gérés via sa plate-forme. Parmi ses clients figurent des établissements financiers allemands de renom tels que la Berliner Volksbank, la Volksbank Mittelhessen, diverses caisses d'épargne de la Spar-kassen-Finanzgruppe, ainsi que l'assurance-vie Helvetia.

Outre l'optimisation de l'agrégation des données, wealthpilot a l'intention d'utiliser les nouveaux fonds pour renforcer l'équipe et développer les ventes dans le but de rendre la gestion de patrimoine accessible à une large partie de la population, tant au niveau national qu'international.

"Nous sommes très fiers de soutenir wealthpilot dans sa stratégie d'expansion. Au-delà de répondre aux besoins d'une partie croissante de la population en matière de gestion de ses actifs financiers, wealthpilot sera en mesure, grâce à ce nouveau financement, de proposer une solution de gestion de patrimoine plus globale incluant toutes les typologies d'actifs. Nous avons la ferme conviction que wealthpilot sera l'un des Fintech paneuropéenne de premier plan", déclare Andreas Schenk, Venture Partner dans l'équipe Technologies Digitales de Seventure Partners.

"Les taux de croissance de wealthpilot continuent à être impressionnants", déclare le Dr Georg Ried, Managing Director chez Bayern Kapital, "La crise du coronavirus a encore accéléré énormément la digitalisation du secteur financier. Ces dernières années, l'entreprise a connu un développement impressionnant et nous voyons encore un potentiel de croissance et d'expansion considérable, c'est pourquoi nous nous réjouissons de soutenir wealthpilot tout au long de ses prochaines étapes de croissance".

"En particulier dans le contexte actuel de faible taux d'intérêt, les investisseurs doivent être proactifs vis-à-vis de leur situation financière", déclare Boris Bernstein, Venture Partner chez MIG Fonds. "Nous voyons un grand potentiel pour wealthpilot, car sa plateforme soutient à la fois les conseillers et les clients finaux dans la planification et la réalisation de leurs objectifs financiers de manière plus efficace. La croissance de wealthpilot durant la crise de l'année dernière démontre à quel point son offre de services est bien reçue sur le marché".

#### **A propos de wealthpilot:**

wealthpilot GmbH, basée à Munich et à Graz, est une entreprise technologique en pleine croissance qui fournit une infrastructure numérique pour le conseil patrimonial personnel de l'avenir. La plateforme SaaS (Software-as-a-Service) est l'une des solutions leaders dans la gestion de patrimoine et permet aux banques, aux gestionnaires de patrimoine et aux conseillers de réaliser une symbiose entre le conseil numérique et le conseil patrimonial personnel. wealthpilot est déjà utilisé par plus de 8 500 partenaires de coopération, qui analysent et gèrent grâce à la plateforme des actifs de plus de 42 milliards d'euros.

Pour plus d'informations : [www.wealthpilot.com](http://www.wealthpilot.com)

### **À propos de Seventure Partners**

Partenaire actif des sociétés innovantes à fort potentiel de croissance, Seventure Partners investit depuis 1997 dans deux principaux domaines d'activité : les Technologies digitales en France et en Allemagne, et les Sciences de la vie dans toute l'Europe ainsi qu'en Asie, Israël et Amérique du Nord. Gérant plus de 850 millions d'euros au 31 décembre 2020, Seventure Partners s'impose comme l'un des principaux acteurs européens du capital innovation. Dans le domaine des Technologies digitales, Seventure Partners investit principalement dans trois secteurs : les Fintech/ Insurtech, la Retailtech, et les solutions innovantes permises par le digital. Seventure Partners accompagne le développement de sociétés depuis le premier tour et même l'amorçage, jusqu'à des tours de financement de capital développement technologique et pre-IPO avec des montants investis entre 500.000 euros et 10 millions d'euros par tour de financement, et jusqu'à 20 millions d'euros par société.

Pour plus d'informations: [www.seventure.fr](http://www.seventure.fr)

### **A propos de Bayern Kapital :**

Bayern Kapital GmbH, basé à Landshut, a été fondé à l'initiative du gouvernement bavarois en 1995. C'est une filiale à 100 % de la LfA Förderbank bavaroise. En tant qu'organisation de capital-risque du Land de Bavière, Bayern Kapital fournit des fonds propres aux créateurs de start-up technologiques innovantes en Bavière. Actuellement, Bayern Kapital gère douze fonds d'investissement pour un volume total d'environ 500 millions d'euros. Jusqu'à présent, il a investi environ 350 millions d'euros dans quelque 290 entreprises innovantes dans le domaine de la technologie, dans divers secteurs, notamment les sciences de la vie, les logiciels et les technologies de l'information, la technologie médicale, les matériaux et les nouveaux matériaux, la nanotechnologie et les technologies environnementales. Ainsi, plus de 8000 emplois à long terme dans des entreprises durables ont été créés en Bavière.

Pour plus d'informations: [www.bayernkapital.de/en/](http://www.bayernkapital.de/en/)

### **A propos de MIG AG:**

MIG Verwaltungs AG (MIG AG) est l'un des principaux investisseurs allemands en capital-risque. MIG AG, par l'intermédiaire de son MIG Fonds, investit dans les technologies de pointe et les sciences de la vie en Europe germanophone et au-delà. À ce jour, la société a investi plus de 580 millions d'euros dans plus de 40 entreprises. Les entreprises de son portefeuille développent des innovations dans les domaines de la biopharmacie, de l'intelligence artificielle/machine learning, de la technologie quantique, de la digitalisation /IOT, de la médecine de précision et de la santé numérique. Actuellement, le portefeuille d'investissement de MIG comprend 28 entreprises. L'équipe d'investissement de MIG est un groupe engagé d'ingénieurs, de biologistes, de scientifiques et d'investisseurs qui comprennent l'importance d'une approche analytique et créative des opportunités et des défis rencontrés lors de la création d'une entreprise prospère. Leur réputation et leurs nombreux succès sont une porte d'entrée excellent accès aux personnes, aux entreprises et aux institutions qui comptent pour la croissance des sociétés de son portefeuille.

Pour plus d'informations : [www.mig.ag](http://www.mig.ag), [www.mig-fonds.de](http://www.mig-fonds.de)

### **Press contact:**

IWK GmbH

Communication Partner

Ira Wülfing / Andreas Klein

+49. 89. 2000 30-30

[wealthpilot@iwk-cp.com](mailto:wealthpilot@iwk-cp.com)