

Toulouse, le 13 février 2024

1 445 M€ de volume d'affaires en 2023

Finzzle groupe confirme sa position d'acteur référent en matière de solutions patrimoniales

Mercredi 31 janvier, à l'occasion de son Forum du Patrimoine, Finzzle groupe a dévoilé les chiffres de l'année 2023 à l'ensemble de ses collaborateurs et partenaires exposants, ainsi qu'à 1 900 consultants indépendants du réseau professionnel du groupe, Prodémial, qui étaient présents pour l'événement. Dans la continuité de 2022, avec un volume d'affaires de 1 445 M€, Finzzle groupe affiche un bilan positif et une force de résilience au vu du contexte. Un signal encourageant pour la profession. Les collectes sur les classes d'actifs d'épargne (financière et immobilière) enregistrent les montants les plus élevés, et confirment le succès de ces solutions accessibles et souples.

Les solutions d'épargne proposées par Finzzle groupe tirent leur épingle du jeu avec un nouveau record de collecte

Après une année 2022 déjà exceptionnelle, Stellium Placement enregistre un nouveau record pour 2023 avec une collecte en croissance de +22% par rapport à l'année dernière, et un encours conseillé total de 2 150 M€ à date.

Dans le détail, ce sont les SCPI qui arrivent à nouveau en tête des montants collectés, avec une progression de +18% par rapport à 2022, suivies de près par les contrats en assurance-vie et capitalisation, en hausse de +15% par rapport à l'année précédente. A noter qu'au 3^{ème} trimestre 2023, Finzzle groupe représentait 10% de la collecte des SCPI en France. L'entité Stellium Financement a d'ailleurs enregistré une augmentation des demandes de financement pour ce type de placement devenant le leader en France du financement de SCPI.

Les produits retraite, dont le PER, relai stratégique de croissance pour le groupe depuis 2020, affichent, quant à eux, une croissance de +40%, confirmant le besoin des Français d'anticiper la baisse de leurs revenus à prévoir en fin d'activité et à la retraite.

Enfin, les produits complémentaires de prévoyance ou de Private Equity entre autres ont également connu une forte progression de +59%.

Une offre immobilière en pleine diversification pour s'adapter aux attentes des investisseurs

Si 2023 a rebattu les cartes de l'investissement locatif avec la suppression programmée du dernier dispositif fiscal incitatif dans le neuf (Fin du Pinel le 31/12/2024), l'appétence des Français pour la pierre ne s'est pas pour autant érodée. Finzzle groupe a su anticiper ces évolutions avec la prise de contrôle en février 2022 du Groupe Colocatère, spécialisé dans l'investissement en colocation. Ce rapprochement aura permis à Finzzle groupe de renforcer ses compétences dans l'immobilier, de se diversifier et ainsi compléter son

offre de solutions alternatives permettant d'élargir le champ des opportunités patrimoniales et d'ajuster les stratégies d'investissement aux particuliers.

Dans cette optique, l'entité Colocatère a ainsi lancé en septembre dernier une nouvelle offre d'investissement clé-en-main dans l'ancien sur des petites à moyennes surfaces (de la prospection du bien jusqu'à la gestion locative) : **Finvest Immo**, qui affiche une double ambition : celle de contribuer à « verdir » le parc immobilier ancien et celle d'offrir aux investisseurs une solution d'investissement en immobilier locatif adaptée, personnalisée, sur mesure et accessible.

« *Finzzle groupe a anticipé les mutations du marché et des mentalités des investisseurs, explique Philippe Lauzeral, directeur général de Finzzle groupe. Nous avons choisi de nous rapprocher de Colocatère pour servir notre volonté commune de diversification, répondre aux besoins du plus grand nombre en matière d'investissement locatif et accompagner le changement sur les thématiques environnementales.* »

Enfin, Finzzle groupe continue d'élargir son spectre d'investissement immobilier dans l'ancien en se tournant vers le marché secondaire des résidences de services (étudiantes, seniors, tourisme ou d'affaires).

La baisse des taux d'intérêt amorcée, combinée à la baisse des prix, devrait permettre un rebond de l'investissement immobilier traditionnel (neuf ou ancien) en 2024. « *La diversification amorcée fin 2023 par le groupe va nous permettre pour l'année 2024 de proposer une offre à 360°, allant d'un budget de 40 000 à 1M€ et jusqu'à 6,5% de rentabilité* », affirme Philippe Lauzeral. « *Même si le dispositif reste en vigueur jusqu'au 31 décembre 2024, nous anticipons déjà l'après Pinel pour les investisseurs.* »

Professionaliser et renforcer le métier de consultant en gestion de patrimoine

Depuis sa création, Finzzle groupe a toujours encouragé la professionnalisation et l'entrepreneuriat auprès de son réseau de consultants indépendants (composé à date de plus de 2 900 consultants habilités) qui continue de se développer (parrainages en progression de +15% par rapport à 2022). A horizon 2030, le groupe vise 5 000 consultants managers professionnels.

Plaçant le métier de consultant en gestion de patrimoine au cœur des considérations, Finzzle groupe a également voulu lui donner davantage de sens en rappelant sa dimension humaine, sociale et sociétale. Ainsi le groupe a lancé FinzzAct en novembre dernier, véritable pierre angulaire de sa démarche philanthropique. Ce programme d'actions solidaires, porté par les membres du réseau de consultants indépendants de Prodémial, traduit l'ambition de Finzzle groupe de démocratiser le don. A l'image de son objectif de démocratisation du patrimoine, pour « *rendre la finance accessible au plus grand nombre* », l'entreprise facilite le don, rend l'action possible et accessible pour participer à conduire le changement.

« *FinzzAct nous donne la possibilité de donner une nouvelle dimension au métier de consultant en constitution de patrimoine et de renforcer son rôle sociétal, conclut Philippe Lauzeral. En impliquant nos consultants dans ce programme philanthropique, nous leur donnons la possibilité d'avoir un impact sur les combats menés pour l'environnement ou pour des initiatives sociétales.* »

À propos de Finzzle groupe

Finzzle groupe, créé en 1992, intervient dans le secteur du conseil en constitution de patrimoine en sa qualité d'acteur global, grâce à son modèle de distribution original et pluridisciplinaire.

Depuis 1992, Finzzle groupe permet à une clientèle de particuliers de préparer leur avenir et celui de leurs proches.

Les sociétés de la marque Stellium assurent la distribution de solutions patrimoniales : assurance-vie, instruments financiers, immobilier locatif, financement. **Le pôle de solutions patrimoniales** affiche une croissance continue depuis 5 ans, avec en 2023 :

- un encours conseillé de 2 150 M€,
- 1 102M€ de collecte-en placement,
- 856 actes en investissement locatif,
- 140 M€ de volume d'affaires en financement d'opérations immobilières et de SCPI.

Le pôle réseau Prodemial fédère et anime **2 915 consultants indépendants** habilités présents sur tout le territoire qui accompagnent plus de **170 000 investisseurs**. Pour assurer la conformité et la professionnalisation de l'ensemble du réseau, le centre de formation interne au groupe, Prodemial Business School propose un catalogue de formations qualifiantes et a dispensé 12 000 formations habilitantes et continues en 2023.

Structuré autour de ses 2 pôles : **le pôle production**

- Promotion immobilière sous la marque **Imodeus**, promoteur généraliste intervenant sur tous les segments du marché résidentiel des régions Bretagne, Pays de la Loire et Occitanie (384 logements neufs mis en commercialisation en 2023)

- Et, sous la marque **Colocatère**, un pôle spécialisé dans la rénovation de logements anciens transformés en colocations avec 28 agences couvrant tout le territoire et assurant la gestion de plus de 4 238 chambres en gestion avec un taux de remplissage de 90%. **Finvest Immo**, son offre complémentaire d'investissement immobilier (clef-en main et accessible), de la prospection à la gestion locative, élargit la palette de solutions proposées aux investisseurs.