

Montrouge, le 16 janvier 2019

Le Crédit Agricole lance « Trajectoires Patrimoine » : l'accès au conseil patrimonial, dès le 1^{er} euro

Pour permettre à tous ses clients de choisir les meilleures options pour construire, développer ou protéger son patrimoine en fonction de leurs projets de vie, le Crédit Agricole lance Trajectoires Patrimoine. Cette démarche conseil innovante, gratuite et personnalisée concerne tous les patrimoines, dès le 1^{er} euro.

En 3 ans, 2/3 des clients des Caisses régionales bénéficieront de ce conseil personnalisé, soit 14 millions de personnes.

Le conseil réinventé

La démarche Trajectoires Patrimoine permet aux clients des Caisses régionales d'être accompagnés de façon globale, grâce à l'intégration des expertises financières et immobilières du groupe, et personnalisée par la co-construction de la proposition de valeur avec le conseiller.



Une vision globale

- ✓ de leur budget et de leur patrimoine : banque, assurances, immobilier, fiscalité, transmission, etc.
- ✓ de toutes les solutions possibles en fonction de leurs projets de vie : arrivée d'un enfant, financement des études supérieures, préparation de la retraite, etc.



Une vision dynamique

- ✓ des différents scénarios dans le temps pour atteindre leur objectif ou réaliser leurs projets de vie
- ✓ des simulateurs et calculateurs pour ajuster en temps réel les différents scénarios



Une nouvelle approche du conseil

- ✓ la proposition est co-construite en direct par le client avec l'appui du conseiller
- ✓ une présentation pédagogique des avantages et limites de chaque solution pour nourrir sa réflexion

Dix Caisses régionales de Crédit Agricole se sont par ailleurs engagées dans une démarche de certification auprès de l'AFNOR. Faisant la preuve de la qualité du conseil, cette certification engage les Caisses régionales dans une démarche d'amélioration continue.

Aider le client à choisir la meilleure option

Concrètement, Trajectoires Patrimoine c'est :

- **Un entretien personnalisé**

Chaque client est reçu en agence par un conseiller spécialement formé pour l'accompagner dans la construction d'une proposition sur mesure tenant compte de toutes les dimensions de son patrimoine et de sa situation familiale.

- **Une appli-tablette facilitatrice de la démarche conseil**

Trajectoires Patrimoine s'appuie sur un outil digital innovant dont l'algorithme permet de visualiser toutes les solutions possibles. Il intègre des simulateurs - estimation de la capacité d'emprunt, des droits de succession, du montant de la retraite, etc. - qui permettent d'ajuster les différents scénarios en direct. Le client manipule l'appli-tablette par lui-même et le conseiller l'accompagne.

A l'issue de l'entretien, une synthèse qui expose chaque solution de manière simple et transparente est transmise au client. Il repart ainsi avec les informations pour faire son choix tout en se laissant le temps de la réflexion.

Trajectoires Patrimoine sera accessible en ligne à partir du mois de mars.

Toute l'expertise du Groupe au service des clients

Trajectoires Patrimoine a été développée en méthode agile dans le Digital Lab' du groupe à Lille. Une quarantaine de collaborateurs des différents métiers du Groupe – conseillers bancaires, assurance, gestion d'actifs, immobilier, etc. - ainsi que 90 clients ont participé à la conception de cette démarche conseil innovante.

Une note de satisfaction globale supérieure à 9 sur 10

Trajectoires Patrimoine a été testée en pilote dans 5 Caisses régionales avec environ 80 conseillers. En 10 semaines, 40 000 clients ont bénéficié de cette démarche. La note de satisfaction globale est au-delà de 9 sur 10.

Trajectoires Patrimoine est aujourd'hui déployée dans l'ensemble des Caisses régionales : 35 000 conseillers seront formés d'ici la fin du 1^{er} semestre 2019.

CONTACTS PRESSE CREDIT AGRICOLE

Charlotte de Chavagnac	+ 33 1 57 72 11 17	charlotte.dechavagnac@credit-agricole-sa.fr
Olivier Tassain	+ 33 1 43 23 25 41	olivier.tassain@credit-agricole-sa.fr
Pauline Vasselle	+ 33 1 43 23 07 31	pauline.vasselle@credit-agricole-sa.fr
Caroline de Cassagne	+ 33 1 49 53 41 72	caroline.decassagne@ca-fnca.fr

Tous nos communiqués de presse sur : www.credit-agricole.com



Crédit_Agricole



Groupe Crédit Agricole



créditagricole_sa