

08 avril 2021

Communiqué de presse

L'app pilier 3a frankly s'est établie sur le marché et renforce son accent sur la durabilité

- **L'app de prévoyance a su convaincre dans l'année qui a suivi son lancement: excellente performance des stratégies de placement frankly, plus de 25 000 clients et quelque 600 millions de francs d'actifs sous gestion**
- **Tous les fonds de prévoyance 3a à gestion active sont axés sur la durabilité et visent une réduction annuelle du CO₂**
- **La croissance des actifs sous gestion conduit à une hausse du rabais de community. Le forfait all-in-fee a ainsi été réduit à 0,46% actuellement. Un nouveau programme Refer a friend devrait accélérer ce processus**

Zurich, le 08 avril 2021 – L'app de prévoyance frankly permet à ses utilisateurs d'épargner en titres simplement et avantageusement dans leur pilier de prévoyance 3a. La solution purement numérique de la fondation de prévoyance Epargne 3 de Zürcher Kantonalbank a eu des résultats convaincants dans l'année qui a suivi son lancement. Plus de 25 000 clients utilisent frankly actuellement. Les actifs sous gestion dans les piliers 3a de clients dépassent 600 millions de francs. Grâce à la croissance continue de ce volume, le rabais de community a déjà été augmenté à deux reprises: le forfait all-in-fee s'élève donc maintenant à 0,46%.

«Avec un an de recul, la décision courageuse de lancer une solution de prévoyance numérique au cœur des turbulences des marchés financiers dues au coronavirus au printemps 2020 s'avère avoir été judicieuse», déclare Martin Scholl, CEO de Zürcher Kantonalbank. Pendant cette année si particulière, les utilisateurs de l'app ont été récompensés par une excellente performance.

Selon Martin Scholl, le succès de l'app relève de plusieurs facteurs clés: «Les produits de placement Swisscanto souscrits, l'accent sur la durabilité des produits à gestion active et un barème de prix attrayant basé sur un forfait all-in-fee – ce mix est convaincant. De plus, les solutions de prévoyance privée en titres jouissent d'une très forte demande à cause du contexte de taux négatifs persistant.»

La durabilité dans l'épargne en titres

frankly a étendu sa gamme de placements durables à la fin du mois de mars. Les personnes qui ont un horizon de placement à long terme et une tolérance aux risques élevée, et qui sont capables de maintenir

leur stratégie malgré d'importantes fluctuations de cours peuvent désormais choisir le groupe de placement à gestion active «Swisscanto AST Avant BVG Responsible Portfolio 95». frankly offre donc à tous les utilisateurs, quel que soit leur profil de risque individuel, la possibilité d'investir dans des produits axés sur la durabilité. L'app recommande à chaque utilisateur des produits adaptés à son horizon de placement et à son profil de risque.

Les stratégies de placement de frankly s'appuient sur l'expertise de Swisscanto Invest, la structure Asset Management de Zürcher Kantonalbank, l'un des premiers gestionnaires à avoir fait passer ses produits de placement à gestion active sous le signe de la durabilité. Dans le cadre de l'approche de durabilité de la ligne de produits Responsible, les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise (ESG) font partie intégrante du processus de placement. Dans ces catégories de placement traditionnelles à gestion active, la banque s'est fixé comme objectif de réduire les équivalents CO₂ chaque année.

Croissance de la clientèle

frankly a attiré une vaste clientèle. Une analyse des données montre que l'app est appréciée dans toutes les classes d'âges (voir le graphique ci-dessous). La proportion de femmes augmente constamment depuis le début et s'établit maintenant à un tiers. Une comparaison indique que la part d'actions moyenne n'est que légèrement plus faible chez les femmes, à 62%, que chez les hommes, à 71%. Dans l'ensemble, les utilisateurs de frankly ont un plus grand appétit pour le risque que ceux des solutions de placement de pilier 3a classiques de Zürcher Kantonalbank. Dans ce dernier cas, la part d'actions moyenne est de 39% et de 43%, respectivement, chez les femmes et les hommes.

Pour le premier anniversaire de l'app, frankly offre aux clients des bons Refer a friend qu'ils peuvent distribuer dans leur entourage. Chaque nouveau client reçoit CHF 50.- et le parrain CHF 25.- sous forme de crédits déductibles des frais frankly.

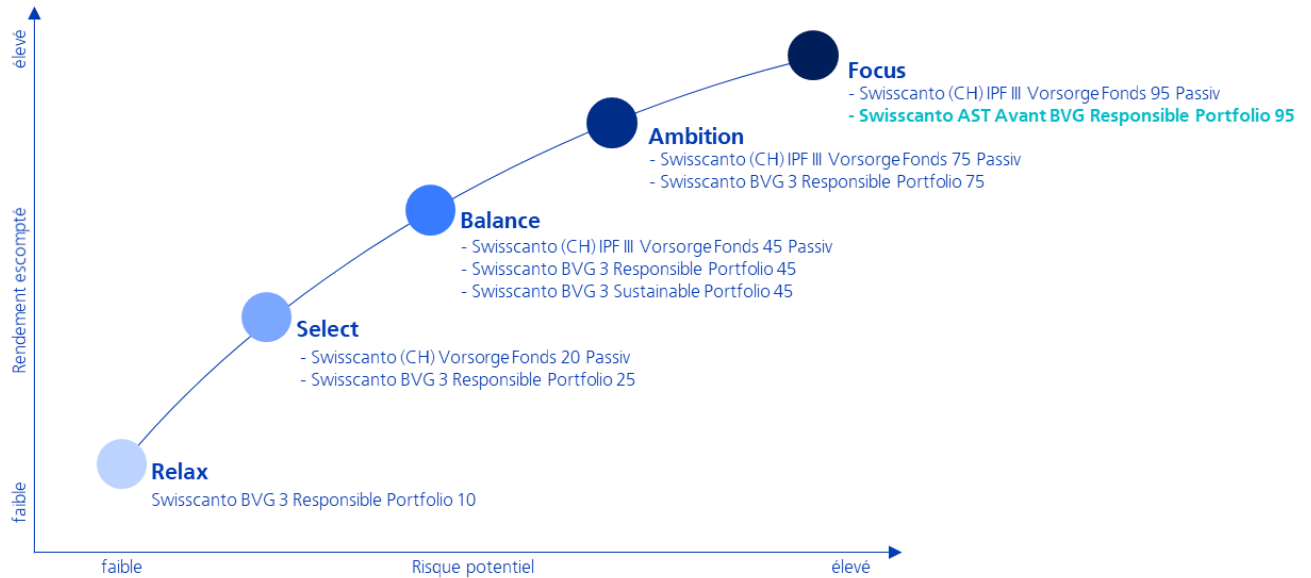
Contact

Media Relations Zürcher Kantonalbank, téléphone +41 44 292 29 79, medien@zkb.ch

Zürcher Kantonalbank

frankly est une app de la fondation de prévoyance Epargne 3 de Zürcher Kantonalbank. Les produits de placement sous-jacents de frankly sont des groupes de placement de la fondation de placement Swisscanto ou de la fondation de placement Swisscanto Avant ou des placements de capitaux collectifs de Swisscanto Fondsleitung AG, dont les actifs sont gérés par Zürcher Kantonalbank. Zürcher Kantonalbank est une banque universelle de premier plan de l'espace économique zurichois possédant à la fois un ancrage régional et un réseau international. Cet établissement autonome de droit public du canton de Zurich s'est vu attribuer les notes maximales par les agences de notation Standard & Poor's, Moody's et Fitch (AAA ou Aaa). Employant plus de 5000 collaborateurs, Zürcher Kantonalbank propose à ses clients une gamme complète de produits et de services. Les activités clés de la banque comprennent les opérations de financement, les activités de gestion de fortune, le négoce et le marché des capitaux, ou encore les opérations de passif, le trafic des paiements et les cartes. Zürcher Kantonalbank propose à ses clients et à ses partenaires de distribution une gamme complète de produits et de services dans le domaine des placements et de la prévoyance.

Renforcement de la gamme de produits avec «Swisscanto AST Avant BVG Responsible Portfolio 95»



Depuis le 25 mars 2021, le groupe de placement «Swisscanto AST Avant BVG Responsible Portfolio 95» est à la disposition des utilisateurs de frankly. Il se distingue par les caractéristiques suivantes:

- Mise en œuvre de l'approche de durabilité de Swisscanto, y compris son objectif de réduction du CO₂
- Opportunités de rendement plus élevées à long terme grâce à une part d'actions stratégique de 95%
- Renforcement de la gamme de produits avec un fonds à gestion active qui associe durabilité et part d'actions élevée
- Exonération complète de l'impôt à la source sur les dividendes de titres américains et japonais
- Long historique probant en gestion active de portefeuilles mixtes pour des fondations de prévoyance