

Mon Petit Placement lève 6,5 millions d'euros auprès de La France Mutualiste et de ses investisseurs historiques afin de devenir l'acteur incontournable de l'épargne accessible

Lyon, 17 octobre 2023 – Mon Petit Placement, la Fintech ¹ lyonnaise qui démocratise l'investissement financier pour les particuliers, annonce avoir bouclé une nouvelle levée de fonds de 6,5 millions d'euros. Ce nouveau tour de table a principalement été réalisé auprès de La France Mutualiste, avec le soutien des investisseurs historiques de Mon Petit Placement. Avec cette levée, la startup ambitionne de travailler sur des nouveaux canaux de distribution, continuer à étoffer son offre pour répondre aux enjeux des Français et devenir la plateforme de référence des primo-investisseurs. Mon Petit Placement vise l'équilibre financier d'ici 2025, tout en continuant à œuvrer pour l'accessibilité des produits d'épargne, avec le soutien de La France Mutualiste. Fondée il y a plus de 130 ans, le groupe La France Mutualiste est un spécialiste de l'épargne et de la prévoyance retraite qui accompagne plus de 295 000 adhérents-clients et gère 8,8 milliards d'actifs. Cette levée de fonds concrétise le rapprochement de deux acteurs animés par des missions communes : démocratiser l'accès aux produits d'épargne et d'investissement auprès des particuliers.

Mon Petit Placement, la Fintech pionnière de l'investissement pour particuliers

Lors de sa précédente levée de fonds (6 millions d'euros en novembre 2021), Mon Petit Placement s'était donné plusieurs objectifs : poursuivre la structuration de ses équipes de manière à soutenir sa forte dynamique de croissance, diversifier son offre de produits financiers afin de devenir le leader de l'investissement pour les particuliers en France, dépasser la barre des 100 millions d'euros d'encours sous gestion et le seuil des 20 000 clients investisseurs. Mon Petit Placement compte aujourd'hui 35 collaborateurs, 4 portefeuilles d'investissement et 7 placements thématiques et responsables, avec à ce jour 25 000 clients, 115 millions d'euros d'encours sous gestion et une stratégie de partenariats dynamiques. La Fintech a donc largement atteint ses objectifs. Mon Petit Placement est devenu un acteur incontournable de l'écosystème fintech français pour l'épargne des particuliers.

L'année 2023 a d'ailleurs été particulièrement dense, avec 4 nouvelles offres lancées : le portefeuille anti-inflation (le premier placement qui permet de lutter contre l'érosion de son épargne due à l'inflation), une solution d'investissement dédiée aux enfants en janvier, portefeuille « Sérénité » en mars (complément au Livret A pour sécuriser son avenir), puis Offre Retraite en octobre (assurance-vie dédiée à la préparation de sa retraite).

¹ L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution définit le terme FinTech par la contraction des mots « Finance » et « Technologie », cela désigne des entreprises innovantes proposant des services aux consommateurs dans le secteur bancaire et financier, grâce à l'emploi intensif de technologies numériques. Souvent de petite taille, ces start-ups se développent rapidement dans de nombreux domaines. Présentation, en une page et en infographies, des enjeux en termes d'opportunités, d'impact sur les autres acteurs du système financier, de risques et de supervision

Une levée de fonds pour élargir l'offre et atteindre l'équilibre financier d'ici 2025

Afin de soutenir cette dynamique de croissance, Mon Petit Placement vient de clôturer une nouvelle levée de fonds de 6,5 millions d'euros, majoritairement auprès de La France Mutualiste, et avec le soutien de ses investisseurs historiques.

Suite à cette nouvelle levée de fonds, Mon Petit Placement affiche des objectifs clairs : atteindre l'équilibre financier d'ici 2025 et passer une nouvelle étape en termes de maturité, tant au niveau de son positionnement que du point de vue de son offre. Mon Petit Placement envisage de lancer plusieurs chantiers en 2024 : travail sur sa marque, nouveautés produit, nouvelles offres et recrutements (tech et produit).

Au-delà de la levée de fonds, des synergies entre la startup et La France Mutualiste pour démocratiser l'investissement

Cette levée de fonds acte le rapprochement entre deux entités aux missions alignées, qui œuvrent pour démocratiser les produits d'épargne et l'investissement auprès des particuliers. Mon Petit Placement distribuera les produits d'assurance-vie et plan épargne retraite (PER) de La France Mutualiste dès 2024. De son côté, La France Mutualiste bénéficiera du partage d'expertise de Mon Petit Placement en matière de digitalisation et pourra ainsi développer ses canaux digitaux.

« Nous partageons avec La France Mutualiste une culture et des missions similaires. Ce rapprochement nous permet de poursuivre notre développement avec le soutien d'un partenaire solide. Nous pourrions continuer à enrichir notre offre afin de rendre l'épargne vraiment accessible à tous, c'est-à-dire en s'adressant à une cible délaissée que personne ne veut conseiller aujourd'hui mais qui souhaitent se lancer et être pris par la main », Thomas Perret, président et fondateur de Mon Petit Placement

« En collaborant avec Mon Petit Placement, La France Mutualiste intègre le secteur de la fintech pour offrir à un public plus large, plus jeune et renouvelé, des offres d'épargne accessibles à tous. Cette défense du pouvoir d'épargne pour tous est au cœur de notre mission mutualiste depuis notre création il y a 130 ans »

Isabelle Le Bot, directrice générale de La France Mutualiste

À propos de Mon Petit Placement

Créée en 2017 par Thomas Perret et Thibault Jaillon, Mon Petit Placement est une fintech lyonnaise visant à démocratiser l'investissement financier auprès des particuliers. Mon Petit Placement permet à ses utilisateurs d'accéder à des produits financiers haut de gamme et les accompagne de manière personnalisée dans leur stratégie d'investissement, à travers une interface simple et ludique, et des conseillers financiers disponibles 7j/7. Mon Petit Placement propose 4 portefeuilles d'investissement et 7 placements thématiques et responsables. Adossée à GENERALI et APICIL, Mon Petit Placement compte aujourd'hui 25 000 clients et 115 000 millions d'euros d'encours sous gestion.

Plus d'informations sur monpetitplacement.fr
Application mobile disponible sur les stores [iOS](#) et [Android](#)

Mon Petit Placement, SAS située au 13 Chemin du Saquin 69130 Ecully, immatriculée au RCS de Lyon sous le n°831051453, est un intermédiaire en Assurance, Banque et Finance, membre de l'Anacofi (agréé par l'AMF) et immatriculée à l'ORIAS sous le numéro 17005501 en qualité de Conseiller en investissement

financier (CIF) et Courtier d'assurance ou de réassurance (COA).

Mon Petit Placement propose des investissements en assurance-vie en unités de comptes.

La valeur des unités de compte n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant des marchés financiers. L'investissement en unités de compte comporte un risque de perte en capital.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Contact presse :

Guardians PR Consulting : farah@guardians-relations-presse.com – tel : 06 64 37 85 22

À propos de La France Mutualiste

Groupe mutualiste créé il y a plus de 130 ans par Léon Guillot avec l'ambition de permettre à tous les Français de construire leur retraite, La France Mutualiste rassemble et accompagne plus de 290 000 adhérents-clients. Spécialiste d'épargne et de retraite, ainsi que d'assurances et solutions santé par le biais de sa filiale Média Courtage, le groupe gère 8,8 milliards d'euros d'actifs. Implantée dans toute la France à travers un maillage de 58 agences, La France Mutualiste entretient avec ses adhérents un lien de proximité et de confiance, dans la transparence et l'écoute. C'est cet esprit de famille qui anime et rassemble ses 535 collaborateurs et 260 bénévoles.

Mutualiste dans son nom et dans son ADN, La France Mutualiste considère que faire groupe est essentiel pour mieux défendre chacun et que la force collective est essentielle pour apporter un avenir meilleur à ses adhérents et à notre monde. Son engagement sociétal se traduit notamment par le soutien de nombreux projets favorisant les liens intergénérationnels.

Plus d'informations sur www.la-france-mutualiste.fr

La France Mutualiste, Tour Pacific, 11-13 cours Valmy, 92977 PARIS LA DEFENSE CEDEX, Mutuelle nationale de retraite et d'épargne soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité, Immatriculée au répertoire SIRENE sous le n° SIREN 775 691 132.

Contacts presse :

Profile – Hina de Soultrait / Leslie Boutin – tel : 01 56 26 72 24 – hdesoultrait@agence-profile.com / lboutin@agence-profile.com

La France Mutualiste – Marine Lathuillière – tel : 06 65 12 56 08 – m.lathuilliere@la-france-mutualiste.fr