

GROUPE APICIL : INTENCIAL PATRIMOINE ET ALPHEYS FUSIONNENT LEURS PLATEFORMES

Une nouvelle étape vers un modèle innovant de distribution d'épargne

En juin dernier, le Groupe APICIL finalisait l'acquisition de 100 % du capital d'ALPHEYS, marquant une avancée stratégique majeure et consolidant ainsi son activité d'épargne. Aujourd'hui, il annonce la fusion d'INTENCIAL Patrimoine avec ALPHEYS, donnant naissance à une plateforme unique qui opérera sous la marque INTENCIAL Patrimoine.

Une fusion stratégique pour un modèle de distribution renforcé

Déjà actionnaire minoritaire d'ALPHEYS à hauteur de 40 %, aux côtés d'OFI Invest, le Groupe APICIL a finalisé l'acquisition totale en juin 2024. Ce rapprochement naturel unit deux entités complémentaires : INTENCIAL Patrimoine, historiquement axée sur les produits d'assurance (80 % de son activité), et ALPHEYS sur les titres financiers (80 % de son activité).

L'objectif est de répondre aux attentes des conseillers en gestion de patrimoine (CGP) grâce à une plateforme intégrée et ergonomique offrant :

- Une architecture ouverte, permettant un accès à un large éventail de produits financiers et d'assurance.
- Un modèle «one-stop-shop» facilitant les démarches des CGP, avec une seule convention souscrite pour l'ensemble des solutions.
- Des outils conformes et sécurisés, appuyés par des investissements IT majeurs.

« Pendant cinq mois, des ateliers ont été organisés avec des experts, collaborateurs et partenaires pour imaginer une plateforme idéale. Cette réflexion a permis de redéfinir les processus de distribution et de sélectionner les technologies les plus adaptées pour une expérience utilisateur optimale », explique **Iohann Crespin, Directeur Général d'INTENCIAL Patrimoine.**



Des solutions diversifiées et innovantes pour les CGP

INTENCIAL Patrimoine proposera l'une des offres les plus larges du marché et s'adressera à plus de deux tiers du marché des CGP :

- Assurance vie française et luxembourgeoise (via la filiale OneLife).
- Comptes-titres en diverses devises, grâce à des partenaires comme Gresham Banque, Copartis et Quintet Private Bank.
- Des offres diversifiées en nominatif pur, telles que les SCPI et le Private Equity.
- Épargne retraite individuelle et collective, avec le lancement d'un PEROB en 2025.
- Crédits Lombard et autres solutions adaptées aux besoins des investisseurs.

Un positionnement unique sur le marché des grossistes

Avec plus de 13,5 milliards d'euros d'encours combinés et une collecte brute annuelle projetée de 2 milliards d'euros pour 2025, la nouvelle plateforme se positionne comme leader du marché français. Fidèle à son modèle en architecture ouverte, APICIL continue d'offrir une indépendance aux CGP, tout en garantissant une distribution conforme aux standards les plus exigeants, notamment en matière d'ESG.



« Avec cette plateforme unifiée, qui combine l'expertise de deux acteurs majeurs du secteur, le Groupe APICIL se positionne en leader sur le marché de la distribution intermédiée des comptes titres et PEA. Notre objectif, offrir aux CGP une large gamme de solutions d'investissement via un guichet unique et un contrat global, est désormais atteint. Les prochains mois seront consacrés au regroupement des équipes et à l'harmonisation des outils et processus opérationnels » conclut **Eric Rosenthal, Directeur Général Adjoint Epargne et Services Financiers du Groupe APICIL.**

À PROPOS DU GROUPE APICIL

Le Groupe APICIL, un des groupes leader de la protection sociale et patrimoniale en France avec 3,3 Md€ de chiffre d'affaires, propose une gamme complète de solutions performantes et adaptées en santé-prévoyance, épargne et services financiers, ainsi que retraite pour particuliers et professionnels. APICIL propose également des solutions assurantielles et des services spécialement conçus pour répondre aux besoins des agents territoriaux. Enfin, le Groupe se positionne sur le marché du service à la personne en mettant à disposition des offres en lien avec le bien-vieillir, la santé, l'accompagnement de la qualité de vie au travail. Chaque jour, les 2500 collaborateurs du Groupe apportent leur expertise aux plus de 51 000 entreprises et 1,8 million d'assurés protégés. Paritaire et mutualiste, le Groupe accompagne ses clients au plus près de leurs attentes en répondant à leurs besoins dans toutes les étapes de leur vie. En ligne avec sa raison d'être « Par une relation proche et attentionnée, soutenir toutes les vies, toute la vie », le Groupe APICIL est très investi en matière de RSE avec un engagement fort : promouvoir l'inclusion. Cet engagement s'illustre notamment dans le cadre de son partenariat avec la Fédération Française de Rugby, un sport vecteur d'inclusion et de bien-être.

Plus d'informations sur le site du [Groupe APICIL](#). Suivez notre actualité sur [LinkedIn](#)

CONTACTS PRESSE

AGENCE RUMEUR PUBLIQUE - apicil@rumeurpublique.fr
Marie GOISLARD – Tél. : 06.21.23.37.75
Gaëtan HEU – Tél. : 06.15.92.65.22
Adriana ZRAICK - Tél. : 06.03.82.70.00

GROUPE APICIL - Karine MARIE
karine.marie@apicil.com
Tél. : 06.99.15.66.59