



La Banque postale lance une nouvelle offre patrimoniale

Le nouveau Pass Patrimoine comprend une relation personnalisée, des avantages bancaires différenciés, des services de conseil et digitaux.

La Banque Postale met à disposition de ses clients un ensemble de services adaptés aux problématiques patrimoniales (d'ingénierie immobilière, financière ou encore fiscale), via l'offre Pass Patrimoine. L'innovation comprend un espace privilégié sur leur Banque en ligne permettant un accès direct aux différentes offres et à des contenus patrimoniaux exclusifs ; un accompagnement personnalisé à travers son réseau de près de 1 000 conseillers spécialisés en patrimoine présents sur tout le territoire, dans les bureaux de poste, accessibles en face-à-face ou à distance ; et l'appui des filiales expertes pour répondre aux besoins spécifiques en banque privée, asset management ou immobilier (BPE, La Banque Postale Asset Management, La Banque Postale Immobilier Conseil, Tocqueville Finance).

Concernant l'épargne retraite, La Banque Postale a également choisi de s'associer à un spécialiste digital du conseil en retraite par répartition : la fintech Sapiendo-Retraite. Les clients bénéficiant de cette offre peuvent effectuer des simulations précises, vérifier l'exactitude de leur relevé de carrière, et initier les régularisations nécessaires, optimiser leur départ à la retraite en autonomie ou être accompagnés par un expert retraite de Sapiendo tout au long du parcours. Ce bilan retraite exhaustif est une première étape, qui peut permettre d'échanger avec son conseiller spécialisé en patrimoine afin de mettre en place des solutions complémentaires.