

# **En 2025, avec 3,4 Mds€ d'encours, Finzzle groupe confirme sa place parmi les grands acteurs de l'épargne et de la gestion de patrimoine**

*Avec une augmentation de 29% de ses encours en 2025, Finzzle groupe, acteur majeur du conseil et de la gestion de patrimoine, signe une nouvelle année record et poursuit sa trajectoire de croissance continue depuis 2019 confirmant la solidité de son modèle, sa capacité à croître durablement et la diversité et la pertinence des solutions patrimoniales proposées.*

*Cette performance, portée avant tout par la dynamique de l'épargne financière et l'épargne immobilière, confirme la place de Finzzle groupe parmi les acteurs de référence de la gestion de patrimoine en France. Elle démontre la pérennité et la résilience de la stratégie du groupe.*

## **Une dynamique de croissance solide et durable**

Portée par la vigueur de l'épargne financière et la pertinence de son positionnement, l'année 2025 marque un nouveau palier de développement pour Finzzle groupe.

Les principaux indicateurs témoignent de cette dynamique :

- 3,4 milliards d'euros d'encours conseillés, en progression de 29% sur un an
- Une collecte globale de 1 814 M€ portée par la dynamique en assurance-vie & PER avec une progressions sur ces deux classes d'actif de 36%
- Leader de collecte et de financement de SCPI en France affichant une progression de 38% dans un marché toujours convalescent
- 36 000 nouveaux clients accompagnés en 2025
- Une note de satisfaction de 96% et une note de recommandation de 9.8/10 selon l'enquête OpinionWay <sup>(1)</sup>
- Plus de 4 100 consultants habilités dont 850 CIF en croissance de 25%, présents sur l'ensemble du territoire

Ces résultats traduisent la confiance accordée par les épargnants au modèle Finzzle et confirment la robustesse d'une organisation fondée sur l'expertise, la proximité et la durée.

## **Un modèle de conseil fondé sur la diversification et la performance**

La croissance du groupe repose avant tout sur un positionnement clair : proposer une approche globale du patrimoine, adaptée aux enjeux actuels des investisseurs.

Depuis plus de 5 ans, l'épargne financière constitue le principal moteur du développement du groupe. Cette année encore, Finzzle groupe renforce sa position sur les grandes classes d'actifs patrimoniaux :

- Assurance-vie et capitalisation
- Épargne retraite (PER)
- SCPI
- Private equity

Cette dynamique s'inscrit dans une logique de conseil long terme, visant à accompagner les clients dans la construction et l'optimisation de leur stratégie patrimoniale, quels que soient les cycles économiques.

(1) sur la base des 54 000 enquêtes réalisées sur l'exercice 2024-2025

## Une stratégie 2026 fondée sur l'expertise et l'innovation

Dans la continuité de cette trajectoire, Finzzle groupe renforce sa gamme de solutions à travers plusieurs partenariats structurants.

- Le partenariat noué avec CORUM, l'un des leaders historiques du marché, vient enrichir l'offre en SCPI, en s'appuyant sur des véhicules reconnus pour leur capacité à créer de la valeur sur le long terme.
- L'alliance avec APRIL permet de renforcer l'accompagnement en matière d'assurance emprunteur, élément clé dans la sécurisation des projets patrimoniaux.
- Avec le lancement de Coloc Sélection, Finzzle groupe propose un fonds inédit dédié à la colocation, accessible via l'assurance-vie et le PER.  
Développé avec Urban Premium et Colosséum Invest, et référencé chez APICIL et Vie Plus, ce dispositif illustre la volonté du groupe de proposer des solutions lisibles, utiles et adaptées aux nouveaux usages immobiliers.

## Une ambition (ré)affirmée

À long terme, la vision de Finzzle groupe reste centrée sur la **démocratisation du patrimoine** en rendant l'investissement accessible, compréhensible et durable pour le plus grand nombre.

Cette ambition repose sur :

- la pédagogie,
- la qualité du conseil,
- la formation continue du réseau,
- et une approche responsable et durable de l'épargne.

Comme le souligne **Philippe Lauzeral, Président de Finzzle groupe** :

*« Nos résultats et notre croissance illustrent la force de notre modèle entrepreneurial et de notre organisation multi-expertises qui met le client au centre de nos préoccupations. Dans un marché mouvant la diversité des classes d'actifs sur lesquelles nous intervenons constituent un réel atout pour dépasser les cycles et toujours être en mesure d'accompagner les investisseurs dans la durée ».*

Avec une stratégie claire, un modèle éprouvé et une dynamique collective forte, Finzzle groupe aborde 2026 avec la volonté affirmée de consolider sa place parmi les acteurs de référence du conseil en gestion de patrimoine en France.

## À PROPOS DE FINZZLE GROUPE

Créé en 1992, Finzzle groupe est un acteur global dans le secteur du conseil en gestion de patrimoine. Devenu référence grâce à un modèle de distribution pluridisciplinaire, le groupe permet à une clientèle de particuliers de préparer leur avenir et celui de leurs proches.

Sous la marque Stellium, le pôle de solutions patrimoniales assure la distribution d'assurance-vie, instruments financiers, immobilier locatif, financement et affiche une croissance continue depuis 2019, avec au 31/12/2025 :

- 3,4 milliards d'euros d'encours conseillés.
- 1,814 milliard d'euros de collecte globale.
- Un réseau de plus de 4 100 consultants indépendants habilités présents sur l'ensemble du territoire.
- Plus de 36 000 nouveaux investisseurs accompagnés.

Pour assurer la conformité et la professionnalisation de l'ensemble du réseau le groupe dispose de son propre centre de formation interne certifié Qualiopi et Iso 9001.

Finzzle groupe complète également son offre via sa marque Colosseum Invest, spécialisée dans l'investissement et la rénovation de logements en colocation, gérant aujourd'hui un parc de plus de 5 000 chambres.