

Paris, le 12 mai 2009

PNB en repli de 33% au 1^{er} trimestre dans un contexte de crise

PNB en millions d'euros	2007	2008	2009	Variation 2009/2008
1^{er} trimestre	48,9	40,8	27,5	-33%
- Dont commissions de placement	19,4	14,9	10,8	-28%
- Dont commissions de gestion	27,2	24,7	18,3	-26%
- Dont produits nets d'intérêts et divers	2,3	1,2	- 1,6	N.S.

1^{er} trimestre 2009 : Une activité affectée par un environnement difficile, mais soutenue par un redressement du marché immobilier

Au premier trimestre 2009, la collecte de l'Union Financière de France a atteint 192 millions d'Euros ; elle est inférieure de 13% à celle du premier trimestre 2008.

Mais ce chiffre cache des évolutions contrastées selon les secteurs d'activité.

- Les marchés financiers ont atteint ce trimestre leur plus bas niveau depuis 2003 ; ceci explique la faible collecte sur les Valeurs mobilières (-26%) et l'assurance vie (-30%) auprès des investisseurs particuliers. Ceux-ci ont donné la préférence aux placements liquides et sans risques proposés par les banques, en particulier le livret A. La baisse a néanmoins été limitée par l'offre de rendements attractifs sur le fonds Euros et de produits de contexte, notamment un fonds d'obligations d'entreprises.
- Le recul de la collecte auprès de la clientèle Entreprises est plus limité (-10%) en raison d'une bonne performance en épargne-retraite.
- Les ventes de lots immobiliers et de parts de SCPI ont progressé de 24% par rapport au premier trimestre 2008. Ceci est dû au succès du dispositif fiscal Scellier et à un retour de la clientèle vers la pierre, valeur refuge traditionnelle en période de crise.

La collecte du premier trimestre a généré 10,8 millions de commissions de placement. Ce chiffre correspond à un recul de 28%, supérieur à celui de la collecte, en raison d'un décalage entre la vente d'un lot immobilier et la signature chez le notaire, fait générateur de l'enregistrement des commissions. Retraitée de cet effet, l'évolution des commissions de placement est en ligne avec celle de la collecte.

La collecte nette des 3 premiers mois de 2009 est positive : 11 millions d'Euros

Une collecte honorable, compte tenu de la conjoncture, et un niveau des rachats maîtrisé ont généré une collecte nette légèrement positive : 11 millions d'Euros. Le taux de fidélisation des actifs est de 91,9%, supérieur à celui du premier trimestre 2008 (90,8%).

Néanmoins le montant des actifs gérés a baissé, en raison de l'évolution négative des cours. Il est de 5,7 milliards d'Euros contre 5,9 au 31 décembre 2008.

Les commissions de gestion provenant de ces actifs s'élèvent à 18,3 millions d'Euros au premier trimestre 2009, montant inférieur de 26% à celui du premier trimestre 2008. Cette évolution est en ligne avec celle des actifs gérés moyens entre le premier trimestre 2008 et le premier trimestre 2009.

Des réalisations de moins-values sur des placements pour compte propre ont affecté la poste « produits nets d'intérêt et divers ».

Globalement le Produit Net Bancaire du premier trimestre atteint 27,5 millions d'Euros ; il est en recul de 33% par rapport à celui du premier trimestre 2008.

Perspectives

L'activité et les résultats 2009 de l'Union Financière de France seront influencés par l'évolution de la situation économique et financière. En ce domaine les perspectives restent moroses, avec toutefois une embellie sur le marché immobilier dynamisé par le dispositif Scellier et un fragile rebond des bourses.

Grâce à son réseau de conseillers et à sa réactivité en matière de création de produits, L'Union Financière de France dispose des atouts essentiels pour tirer le meilleur profit de la situation actuelle. En effet les clients et prospects attendent plus que jamais un conseil de qualité et des produits tirant parti du contexte.

Le renforcement de la force de vente reste une priorité ; 85 collaborateurs ont été recrutés au sein du réseau commercial au premier trimestre 2009.

L'Union Financière de France en quelques mots

Créée en 1968, l'Union Financière de France est une banque spécialisée dans le conseil en création et gestion de patrimoine, qui offre des produits et services adaptés aux clients particuliers et aux entreprises. Sa gamme de produits comprend l'immobilier, les valeurs mobilières et l'assurance vie ainsi qu'un large éventail de produits destinés aux entreprises (plan d'épargne retraite, plan d'épargne salariale, gestion de liquidités à moyen terme, etc.).

L'Union Financière de France dispose d'un réseau dense présent partout en France et est composée de près de 1 200 salariés, dont près de 900 dédiés au conseil.

Au 31 mars 2009, l'Union Financière de France compte 139 723 clients, dont 120 566 particuliers et 19 157 entreprises.

L'Union Financière de France est cotée sur Euronext Paris Compartiment B

Code Euroclear 3454

Code ISIN FR0000034548.

Pour toutes informations complémentaires, veuillez prendre contact avec :

Union Financière de France

Martine Simon Claudel

Directeur Général Délégué

Tél : 01 40 69 63 71

Union Financière de France

Hélène SADA-SULIM

Directrice de la Communication

Tél : 01 40 69 64 77

HDL Communication

Hervé de LAITRE

Relations Presse

Tél : 01 58 65 00 70