

Quantalys lance sa FinTech patrimoniale

La nouvelle FinTech Investisseur Privé va être lancée par Quantalys. Originale, elle offre un accès à l'ensemble d'une large gamme de produits patrimoniaux avec la volonté de placer l'investisseur au centre de son dispositif.

La société Quantalys lance le 11 octobre sa FinTech patrimoniale dénommée Investisseur Privé (www.investisseurprivé.com). « L'ambition a été de créer une véritable banque privée en ligne, accessible à tous, et totalement transparente, se réjouit Jean-Paul Raymond, associé et directeur du développement de Quantalys. L'investisseur accède à des produits classiques, comme l'assurance-vie ou le compte-titres, mais aussi des solutions de diversification patrimoniale, comme le crowdlending ou l'investissement dans les grands crus de vin. Ce projet nous a demandés trois années de travail riches en rebondissements, réflexions et rencontres. »

→ Des partenaires de renom

Contrairement à d'autres acteurs, la FinTech totalement digitalisée propose l'ensemble de la gamme de produits patrimoniaux avec des partenaires bien installés sur leurs marchés respectifs (Generali, Bourse Direct, U'Wine, Alto Invest, Perl, credit.fr, Novaxia, 123 IM, Foncières & Territoires et La Française AM), le tout avec des frais moins élevés que dans une banque de détail (par exemple 0,8 % de frais de gestion sur le contrat d'assurance-vie IP Vie, auxquels s'ajoutent 0,4 % d'éventuels frais de gestion conseillée). S'agissant du conseil en investissements financiers, l'utilisateur accède aux fonctions de construction et de suivi de portefeuille développés depuis plus de vingt ans par Quantalys.

DICI	Nom du support	ISIN	Catégorie	Note	Risque	Poids (C)	Montant (C)	Evolution (Mois)
FONDS EURO NETISSIMA (0.8%)	QUA00480738	Support euro Ass. Vie	Performance absolue euro	★★★★★	1	50,5	3 500	0,00
H00 ALLEGRO R C EUR	FR0011015460	Performance absolue euro	★★★★★	1	39,0	692	-26,92	
BNP PARIBAS LI USA CLASSIC EUR CAP	LU1303482118	Actions Amérique du Nord	★★★★★	1	5,2	361	27,38	
SIF (7) RENDEMENT P EUR CAP	FR0010962910	Obligataire Monde	★★★★★	1	5,1	355	-1,49	
BNP PARIBAS LI USA CLASSIC EUR CAP	FR0010962912	Obligataire euro	★★★★★	1	5,0	348	-1,45	
KEREN CORPORATE C	FR0010697532	Obligataire euro	★★★★★	1	4,8	343	-1,19	
SYNCHRO ALLOCATION PATRIMOINE R	FR0007076560	Allocation Flexible	★★★★★	1	4,9	342	-7,45	
SEXTANT GRAND LARGE A (C)	FR0010286013	Allocation Flexible	★★★★★	1	4,8	341	-4,40	
DECOUVERTES C	FR0010601971	Actions Europe	★★★★★	1	4,7	327	-0,55	
SEXTANT PEA A (C)	FR0010286005	Actions Europe	★★★★★	1	4,7	326	-18,36	
TOTAL					100 %	6 938 €		

Allocation d'actifs

Composition

- 50,5 % Support euro Ass. Vie
- 49,9 % Oblig. Secteur privé
- 6,9 % Obligataire Europe
- 6,5 % Obligataire Monde
- 4,7 % Actions France
- 4,7 % Actions Europe
- 5,2 % Actions Etats-Unis
- 5,2 % Performance absolue
- 4,8 % Flexibles produits
- 4,8 % Flexibles

Risque

Volatilité 3 ans: 3,29 %

Perte Max 3 ans: 5,63 %

Diversification: 24,45 %

Exposition aux devises

- 88 % EUR
- 6 % AUTRE
- 4 % USD
- 2 % GBP

« L'ambition a été de créer une véritable banque privée en ligne, accessible à tous et totalement transparente. »

→ Volonté pédagogique et soutien d'experts

Jean-Paul Raymond poursuit : « Nous avons dû relever trois principaux défis : - technologique, tout d'abord, pour les outils soient compréhensibles et accessibles par toutes les typologies d'investisseur ; - nous appuyer sur des partenaires solides et qui croit en notre démarche ; - et développer une démarche commerciale fondée sur la recommandation pour faire venir à nous les épargnants et créer avec eux une relation de confiance dans le temps par la neutralité et la qualité du conseil. L'épargnant (le site est également accessible aux personnes morales : fondation et PME) est au centre du projet avec des contenus pédagogiques, des outils, des services à sa disposition pour qu'il soit

acteur de son projet avec le degré d'autonomie qu'il souhaite. Ce site a été créé avec comme ambition, comme pour Quantalys, d'être neutre, de promouvoir la gestion active en architecture ouverte et la nécessaire diversification des actifs. »

S'agissant de l'éducation des clients, le site propose des services selon trois axes : des contenus rédactionnels issus d'un partenariat avec *Le Particulier*, des vidéos didactiques réalisées sur un ton décalé, et des fiches techniques sur les produits, les fonds...

Concernant les services, les utilisateurs du site peuvent accéder à des audits patrimoniaux, des bilans retraite, retraite, une assistance à la déclaration fiscale, accompagnement dans la transmission de patrimoine. Le client accède également à des

fonctions d'agrégation de comptes, des simulateurs (épargne, projet, succession...), des reporting périodes, ou encore paramétrer ses alertes sur l'évolution d'un portefeuille ou du patrimoine.

Outre des conseillers Investisseur Privé généralistes, une sélection d'experts (spécialistes de la retraite, notaires, ingénieurs patrimoniaux, experts-comptables, avocats, spécialiste du financement immobilier...) est également accessible pour accompagner les épargnants dans leur projet et répondre à leurs diverses interrogations. « Notre ambition est d'animer la plate-forme comme Doctolib et que l'utilisateur puisse obtenir une réponse à n'importe laquelle de ses questions. 80 % de nos services sont accessibles gratuitement », conclut Jean-Paul Raymond. ■