



Birdee



Dossier de presse



GAMBIT
FINANCIAL SOLUTIONS



Birdee Money Experts est une solution de gestion d'épargne en ligne dédiée au grand public. Elle a été développée par **Gambit Financial Solutions**, une société d'édition de logiciels et de conseil en investissement créée en 2007 au sein de HEC, École de gestion de l'Université de Liège. En août 2015, Gambit a levé un million d'euros pour accélérer le développement de son savoir-faire, et proposer un outil digital adapté aux nouvelles attentes des consommateurs.

Birdee, sa solution technologique de type « robo-advisor », est commercialisée en marque blanche auprès des établissements bancaires depuis 2016. En décembre 2016, à Paris, elle était sélectionnée pour participer à la finale du **BNP Paribas International Hackathon**. Elle a remporté le premier prix de sa catégorie : « Intelligence artificielle et robots conseillers ».

En septembre 2017, Gambit Financial Solutions a tourné une nouvelle page de son histoire, avec la prise de participation majoritaire à son capital de **BNP Paribas Asset Management**. La société conserve son indépendance et son autonomie de gestion, mais devient ainsi le partenaire privilégié de solutions de robo-advisory pour les réseaux de banque de détail et de banque privée du Groupe BNP Paribas.

Avec **Birdee Money Experts**, chacun peut investir son argent, sans fortune ni connaissance particulière en finance. Grâce à une combinaison d'algorithmes, l'investisseur choisit un portefeuille adapté à ses objectifs personnels et à son profil de risque. Il peut en suivre la performance facilement et à tout moment.

Dans un premier temps, Birdee Money Experts est ciblée plus particulièrement sur les **marchés belge, français et luxembourgeois**.

EN QUELQUES MOTS

- **Creation:** 2017
- **Siège social:** Luxembourg
- **CEO:** Geoffroy de Schrevel
- **Equipe:** 10 salariés
- **Origine:** Filiale de Gambit Financial Solutions (Liège)
- **Concept:** Service de gestion discrétionnaire en ligne, accessible à tous à partir de 50€
- **Accreditation:** CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) avec passeport européen
- **Partner Bank:** Sutor Bank (Allemagne)

→ Economic model

- Birdee propose **20 portefeuilles** conçus par ses experts et adaptés à **5 profils de risque différents**, et essentiellement investis en ETF
- Les frais de gestion que Birdee prélève sur ses portefeuilles sont **clairs et transparents: 1% par an**, tous frais (de gestion, de retrait, de sortie,...) inclus



**BIRDEE,
L'INVESTISSEMENT
RESPONSABLE
À PARTIR DE 50 €**

Commençons par le début :
où habitez-vous ?

Pays de résidence

 FRANCE ▾



Le pays de résidence renseigné doit être votre pays de résidence fiscale

RAISONS D'ÊTRE



→ Un changement de comportement du consommateur

Les clients des institutions financières achètent et consultent de plus en plus leurs produits sur internet ou même sur les appareils mobiles.

Quel que soit leur âge ou leur niveau de fortune, ils désirent être plus autonomes.

Ils se déplacent de moins en moins en agences. Cela se retrouve aussi dans l'univers des placements. De plus en plus de consommateurs se disent intéressés par une solution automatisée de conseil en investissement.



→ Le pari de la digitalisation

Aux Etats-Unis, la consommation de produits d'investissement en ligne ne cesse d'augmenter. Le succès des robo-advisors comme Betterment ou Wealthfront en témoigne.

Selon une étude d'AT Kearney, en 2020, les conseillers robots devraient gérer 2,000 Md de dollars d'en cours d'ici 2020.

La tendance gagne du terrain: Angleterre, Singapour, Hong-Kong,...

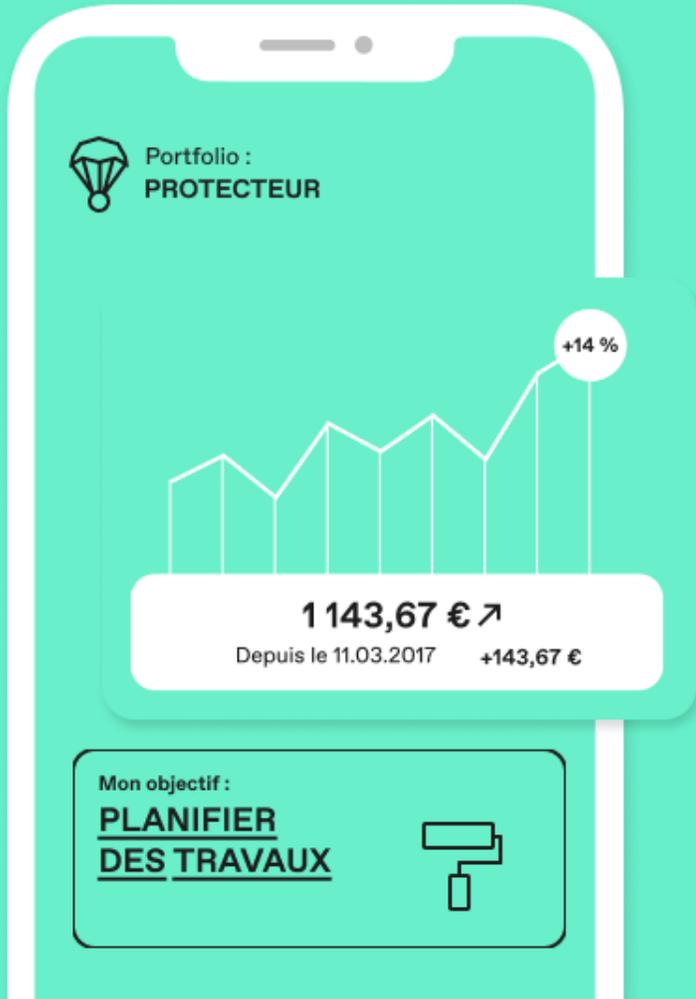


→ Un vide à combler dans l'offer "produits"

Aujourd'hui pour placer ses économies, l'épargnant doit choisir entre les livrets réglementés à faible rémunération ou des supports plus rémunérateurs qu'ils ont du mal à comprendre.

Avec Birdee, il est possible de combiner les deux: la simplicité d'un livret classique et le profit généré par les meilleurs placements.

A QUI S'ADRESSE BIRDEE?



La solution Birdee a été conçue pour le grand public et la clientèle « mass affluent » : tous ceux qui ont un minimum de liquidités à placer, qui n'ont pas accès aux services proposés par les banques privées, mais sont très actifs sur Internet et porteurs de nouvelles exigences (transparence, autonomie, réactivité, frais réduits, gamme d'offres diversifiée...)

Deux publics cibles principaux:

- Les épargnants qui se déplacent de moins en moins en agence bancaire. Ceux qui ne sont pas nécessairement des spécialistes des marchés financiers, mais qui s'intéressent à la manière de faire fructifier leur épargne.
- Les « millennials » qui utilisent les plateformes digitales au quotidien

« Nous nous adressons, à la fois aux digital natives qui réclament une nouvelle manière de fournir du service et des conseils, et à tous ceux qui estiment ne pas avoir un service suffisant de la part de leur banque. Notre objectif est de permettre aux 90% de la population qui n'ont pas ou peu d'intérêt pour les placements financiers, d'avoir accès à des supports financiers rémunérateurs, via une solution intuitive et simple d'accès. »

MODE D'EMPLOI

Birdee offre la possibilité à chacun d'investir dans un ou plusieurs portefeuilles, via le site www.birdee.co ou via l'application mobile.

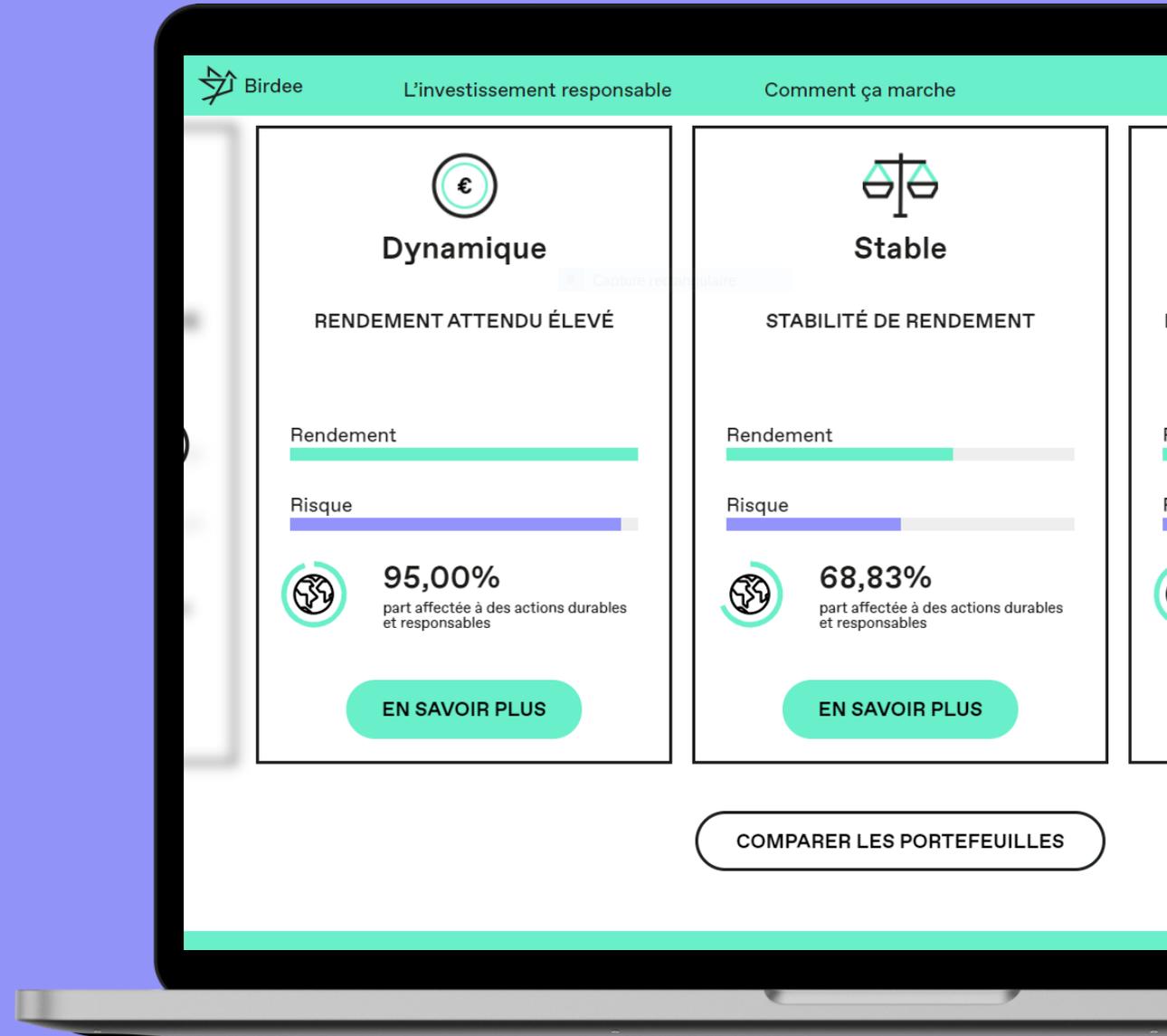
Le montant minimum d'investissement est de 50 euros.

Les 20 portefeuilles proposés sont des portefeuilles conçus par nos équipes et constitués d'ETF (Exchange Traded Fund). 3 portefeuilles sont constitués à 100% d'actifs « Investissement responsable ».

La composition des portefeuilles est pilotée par nos algorithmes mais également contrôlée par un comité d'investissement et un comité stratégique constitués d'experts reconnus pour leur connaissance du secteur financier international.

Sur Birdee, chacun peut tester « virtuellement » tous les portefeuilles, gratuitement et sans aucun engagement. Les commissions prélevées par Birdee (1% net annuel) couvrent la totalité des frais de gestion, de dépositaire et de transaction. Il n'y a aucun frais supplémentaire à prévoir.

Les investisseurs peuvent retirer leur argent à tout moment, s'ils le souhaitent.



MODE D'EMPLOI



DEFINISSEZ

Votre profil en donnant votre objectif d'investissement (épargne, retraite, vacances,...) et en répondant à quelques questions sur votre sensibilité au risque.



CHOISISSEZ

Un ou plusieurs portefeuilles et testez-le(s) gratuitement et aussi longtemps que vous souhaitez.



VERSEZ

Le montant désiré si vous décidez d'investir réellement. Le minimum est de 50 euros.



PROFITEZ

Suivez les performances de votre portefeuille à distance: Birdee s'occupe de tout!

L'ÉQUIPE DIRIGEANTE



GEOFFROY DE SCHREVEL
CEO

Au sein du réseau Mastercard, où il a fait partie de l'équipe fondatrice du système Maestro International, puis du réseau Swift, où il a été responsable Global Payments Infrastructure, Geoffroy de Schrevel a consacré une grande partie de sa carrière à la mise en place d'infrastructures innovantes dans le secteur bancaire. Directeur général de Gambit depuis 2009, il a fondé Birdee avec la volonté de « reconnecter les particuliers avec leur argent ».



GAËL MINON
DIRECTOR

Diplômé en Informatique (Université catholique de Louvain) et en finance (HEC Liège), Gaël Minon a travaillé dans deux tech companies dans lesquelles il a acquis une forte expérience digitale B2C, avant de rejoindre l'équipe fondatrice de Gambit Financial Solutions, en 2007. Au sein de Birdee, ce passionné de technologie est responsable de la stratégie produit et du parcours client, avec un objectif : offrir « une expérience innovante de gestion d'épargne en ligne ».

LES MEMBRES DU COMITE D'INVESTISSEMENT



**GEORGES
HÜBNER**

Co-fondateur de Gambit en 2007, Georges Hübner est professeur de finance à HEC Liège (Université de Liège). Il est aussi professeur associé à l'Université de Maastricht (Pays-Bas) et professeur affilié à l'EDHEC (France), à la Luxembourg School of Finance et à la Solvay Brussels School (Belgique). Georges est par ailleurs membre du conseil d'administration, président du comité d'audit et membre du comité des risques de Belfius Banque SA/NV.



**LAURENT
BODSON**

Co-fondateur de Gambit en 2007, Laurent Bodson possède une solide expertise en gestion de portefeuille et en gestion des risques financiers, tant dans la pratique que dans le domaine de la recherche académique.

Parallèlement, il donne des cours de modélisation financière à HEC Liège, où il est professeur affilié.



**GEOFFROY
DE SCHREVEL**

Chez Mastercard, où il a fait partie de l'équipe fondatrice du réseau Maestro, puis chez Swift, Geoffroy de Schrevel a consacré une grande partie de sa carrière à la mise en place de réseaux et de solutions innovantes dans le secteur bancaire international.

Il dirige Gambit depuis 2009 avec l'objectif d'en faire un acteur européen majeur de la modernisation du conseil en investissement.



**YOURI
CLOBUS**

Youri a rejoint Gambit en 2014 après avoir obtenu un master en économie et finance de marché.

Il gère la partie algorithmique au sein de l'équipe Birdee.



**HUGUES
SANTKIN**

Ayant terminé ses études à HEC Liège (Master en Financial Engineering), Hugues a d'abord acquis quelques années d'expérience en tant que Business Analyst pour les solutions RoboAdvisory.

Il occupe actuellement le poste de gestionnaire d'investissement chez Birdee depuis le début de l'année 2021.



→ Une expertise financière et technologique

Gambit Financial Solutions est née en 2007 dans un petit local de l'université HEC de Liège, avec une ambition : mettre le client au centre du conseil en investissement.

Experte en profilage client, en optimisation de portefeuille et en gestion du risque, cette PME de 80 salariés continue aujourd'hui à travailler en lien étroit avec les universités et la communauté scientifique qui restent un moteur important d'innovation. Ainsi, la solution Birdee ne se fonde pas uniquement sur l'intelligence des robots et la puissance des algorithmes utilisés. Elle est contrôlée par un comité stratégique international composé d'experts et de scientifiques reconnus dans le domaine de la finance et de l'investissement.

En septembre 2017, BNP Paribas Asset Management est devenu l'actionnaire majoritaire de Gambit. Ce partenariat stratégique avec le gestionnaire d'actifs de BNP Paribas offre de formidables perspectives à la société. Gambit devient ainsi le fournisseur privilégié de solutions de robo-advisory aux réseaux de banque de détail et de banque privée du Groupe BNP Paribas, tout en conservant son autonomie, sa gouvernance, et ses clients.



→ Des clients dans toute l'Europe

Gambit Financial Solutions commercialise ses solutions auprès d'établissements financiers en France (Neuflize OBC), au Luxembourg (Intesa SanPaolo Bank), en Suisse (Pictet) et en Belgique (Beobank, Nagelmakers).

En décembre 2015, la banque en ligne belge Keytrade a également fait confiance à la technologie Gambit pour le lancement de son nouveau service de gestion de portefeuilles en ligne, KeyPrivate. Cet outil répond totalement aux objectifs qui ont dicté la création de Birdee :

- proposer une solution de gestion discrétionnaire qui ne soit pas accessible uniquement aux plus fortunés
- utiliser une méthode d'optimisation qui tire sa légitimité de la recherche académique la plus récente
- offrir un coût minimisé pour les clients et pour la banque, avec l'utilisation d'algorithmes performants et de supports financiers attractifs
- veiller à la faisabilité dans le temps des objectifs de chaque client, au moyen de simulations.



PRESSE

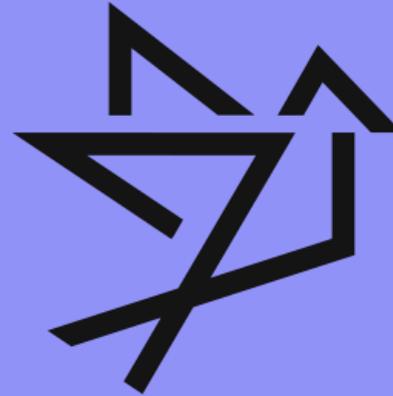
Julie Laurini
j.laurini@birdee.co

Céline Heint
c.heint@birdee.co

SITES WEB

<https://www.birdee.co/>
<https://www.gambit-finance.com/>

RESEAUX SOCIAUX



Birdee
MY MONEY MY RULES