



Birdee

MONEY EXPERTS

Dossier de presse

www.birdee.co



GAMBIT BIRDEE

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**.

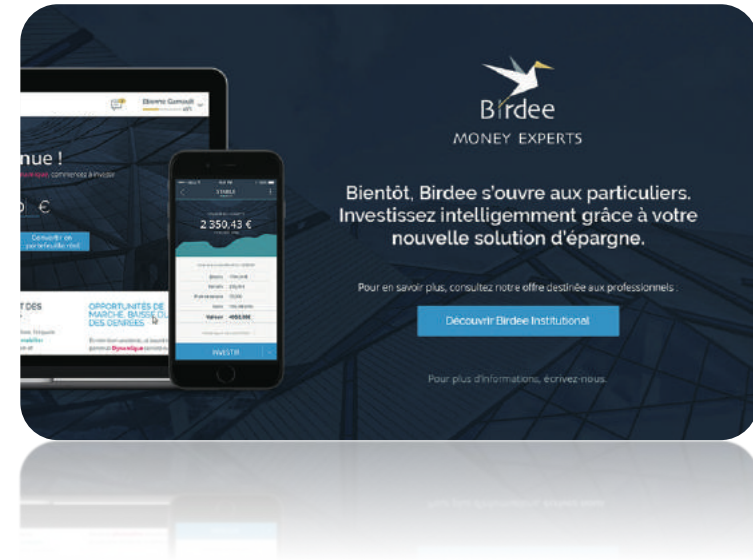


En quelques mots

- **Création** : 2017.
- **Siège social** : Luxembourg
- **CEO** : Geoffroy de Schrevel
- **Equipe** : 15 salariés
- **Origine** : Filiale de Gambit Financial Solutions (Liège)

- **Concept** : Service de gestion discrétionnaire en ligne, accessible à tous à partir de 1 000 euros d'investissement.
- **Agrément** : CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) avec passeport européen
- **Banque partenaire** : Sutor Bank (Allemagne)

- **Modèle économique** :
- Birdee propose 20 portefeuilles. Conçus par ses experts et adaptés à 5 profils de risque différents, ils sont investis essentiellement en ETF.
- Sur ces portefeuilles, Birdee prélève des frais de gestion clairs et transparents : 1% annuel, tous frais compris (gestion, retraits, sorties...).





Raisons d'être



UN CHANGEMENT DE COMPORTEMENT DU CONSOMMATEUR

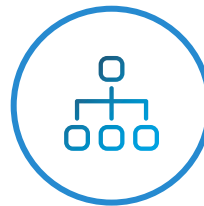
Les clients des établissements bancaires achètent et consultent de plus en plus leurs produits sur Internet ou même sur terminaux mobiles. Quel que soit leur niveau de fortune, et leur âge, ils désirent être plus autonomes. Ils se déplacent de moins en moins en agences. Cela se retrouve aussi dans l'univers des placements. Les consommateurs sont de plus en plus nombreux à se dire intéressés par une solution automatisée de conseil en investissement.



LE PARI DE LA DIGITALISATION

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

Selon une étude d'AT Kearney, en 2020, les conseillers robots devraient gérer 2 000 Md€ d'encours aux États-Unis. La tendance gagne du terrain : Angleterre, Singapour, Hong-Kong...



UN VIDE A COMBLER DANS L'OFFRE « PRODUITS »

Aujourd'hui, pour placer ses économies, l'épargnant doit choisir entre les livrets réglementés, à faible rémunération, ou des supports plus rémunérateurs auxquels il ne comprend rien. Pour Birdee, il est possible de combiner les deux : la simplicité d'un livret classique, et le profit généré par les meilleurs placements.



À 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 Internet 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. »

Geoffroy de Schrevel, CEO de Birdee



Mode d'emploi

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

Le montant minimum d'investissement est de 1 000 euros.

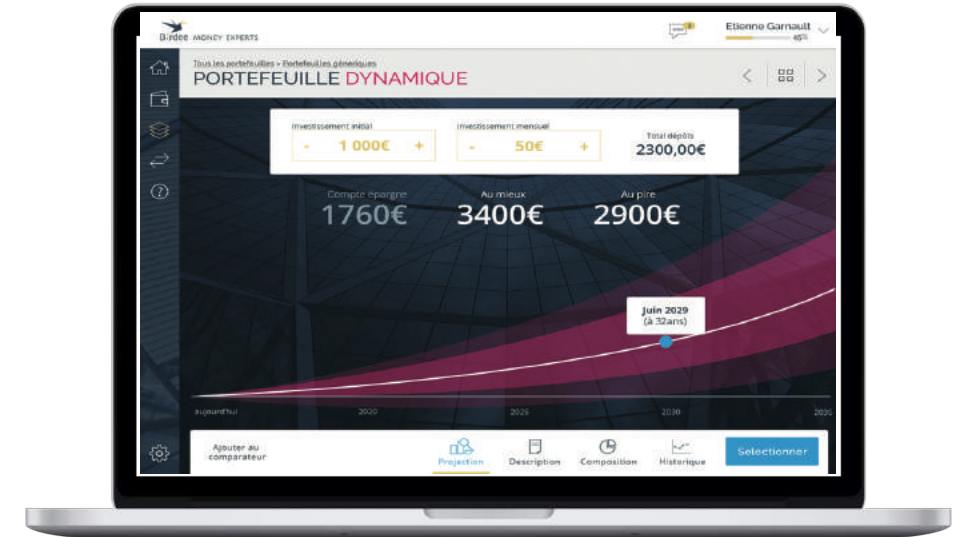
Les **20 portefeuilles** proposés sont des portefeuilles conçus par nos équipes et constitués d'ETF (Exchange-Traded Fund). 3 portefeuilles sont constitués à 100% d'actifs « Investissement responsable ».

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.



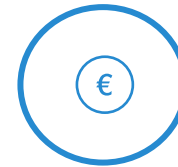
DEFINISSEZ

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 le souhaitez.



VERSEZ

Le montant désiré si vous décidez d'investir réellement. Le minimum est de 1000 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
Directeur

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* ».



GEOFFROY LINARD
Directeur

Diplômé de l'École polytechnique de Louvain, Geoffroy Linard a exercé diverses fonctions de direction au sein du groupe Edmond de Rothschild (banque et Asset Management) et de la banque Nagelmakers 1747, au Luxembourg et en Belgique.

Fort de cette expertise bancaire de plus de 30 ans, il rejoint Birdee en tant que responsable de la gestion et de la compliance, « *passionnément enthousiaste de participer à la digitalisation de la finance pour tous* ».

Les membres du comité stratégique



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. Il a été le président 2015-2016 de l'Association Française de Finance (AFFI).



ALFRED STEINHERR

Alfred Steinherr a été Economiste en Chef à la Banque européenne d'investissement jusqu'en 2005. Il a enseigné la finance internationale à l'Université Catholique de Louvain, et à l'Université de Bolzano. Il est docteur Honoris Causa de l'Université de Nancy. Alfred a également exercé des missions au sein des plus grandes instances économiques mondiales : au Département de Recherche du Fonds Monétaire International à Washington, ou en tant que Conseiller en Economie à la Commission européenne.



BRUNO COLMANT

Bruno Colmant est responsable de la recherche macroéconomique et membre exécutif du conseil d'administration de la banque Degroof Petercam. Il a été successivement administrateur délégué chez ING (1996-2006), chef de cabinet du ministre des Finances belge (2006-2007), membre du comité directeur de NYSE Euronext et CEO de Euronext Bruxelles (2007-2009), directeur général adjoint de la compagnie d'assurance Ageas (2009-2011) et associé au sein du cabinet de conseil en stratégie Roland Berger. Il est professeur associé dans plusieurs business schools et a publié une soixantaine de livres.



GAMBIT

FINANCIAL SOLUTIONS

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.



CONTACT

PRESSE :

Myriam Benfatto
Tél. : +352 20 30 16 22
m.benfatto@birdee.co

SITES WEB:

<http://birdee.co>
<http://birdeeinstitutional.com>
<http://gambit-finance.com>

