



Birdee

MONEY EXPERTS

Persdossier

[www.birdee.co](http://www.birdee.co)



# GAMBIT BIRDEE

Birdee Money Experts is een online tool voor iedereen die zijn spaargeld zelf wil beheren.

Het platform werd ontwikkeld door **Gambit Financial Solutions**, een uitgever gespecialiseerd in beleggingssoftware en -advies, die in 2007 werd opgericht binnen het HEC, de managementschool van de Luikse Universiteit. In augustus 2015 haalt Gambit een miljoen euro op met het oog op de versnelde ontwikkeling van zijn expertise en de creatie van een digitaal platform dat volledig moet inspelen op de nieuwe consumentverwachtingen.

Het resultaat is Birdee, een “robotadviseur” voor banken die in 2016 als 'wit product' op de markt wordt gebracht. In december van datzelfde jaar, werd de tool geselecteerd voor deelname aan de finale van de **BNP Paribas International Hackathon** in Parijs, waar Birdee de eerste prijs wegkaapte in de categorie: “Artificiële intelligentie en robotadviseurs”.

In september 2017 verwerft **BNP Paribas Asset Management** een meerderheidsaandeel in het kapitaal van Gambit Financial Solutions, waarmee het bedrijf aan een nieuw hoofdstuk begint in zijn nog jonge geschiedenis. Gambit Financial Solutions behoudt zijn onafhankelijkheid en bestuursautonomie, maar wordt op het vlak van “robotadvies” de voorkeurpartner van het retail- en privatebankennetwerk van de Groep BNP Paribas.

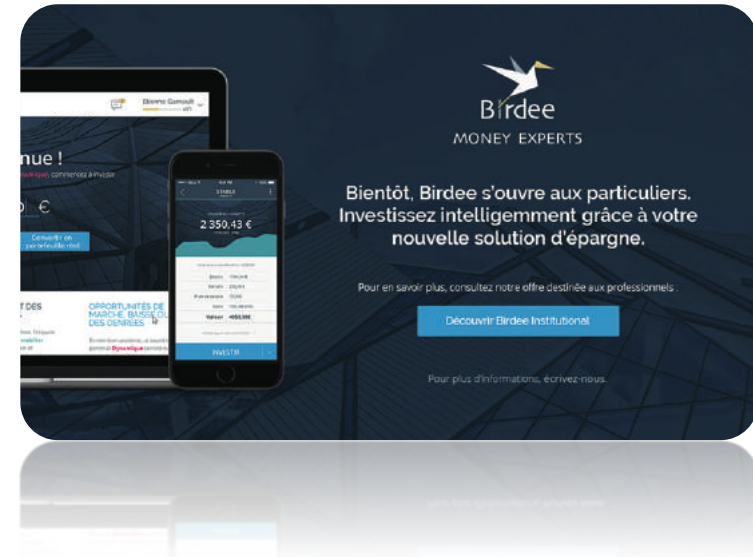
Met **Birdee Money Experts** kan iedereen die het wil geld beleggen, zonder te beschikken over een groot vermogen of enige financiële voorkennis. Een combinatie van algoritmen zorgt ervoor dat de belegger een of meerdere portefeuilles selecteert die overeenstemmen met zijn persoonlijke beleggingsdoelen en risicoprofiel. Hij kan de prestaties van zijn portefeuille(s) gemakkelijk en op ieder gewenst moment opvolgen.

Birdee Money Experts richt zijn pijlen in eerste instantie op de **Belgische en Luxemburgse markt**.



# Birdee kort samengevat

- **Oprichting:** 2017.
- **Maatschappelijke zetel:** Luxemburg
- **CEO:** Geoffroy de Schrevel
- **Team:** 15 werknemers
- **Oorsprong:** Dochteronderneming van Gambit Financial Solutions (Luik)
- **Concept:** Online en voor iedereen toegankelijk discretionair vermogensbeheer, vanaf 1.000 euro inleg.
- **Erkenning:** CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) (met Europees paspoort)
- **Partnerbank:** Sutor Bank (Duitsland)
- **Economisch model:**
  - Birdee biedt keuze uit 20 portefeuilles, die door experts zijn samengesteld en overeenstemmen met 5 verschillende risicoprofielen. Ze beleggen hoofdzakelijk in trackers of ETF's.
  - Birdee houdt op deze portefeuilles beheerskosten in die duidelijk en transparant zijn: jaarlijks 1%, inclusief alle beheers-, geldopnemings-, uitstapkosten...





## VERANDEREND CONSUMENTENGEDRAG

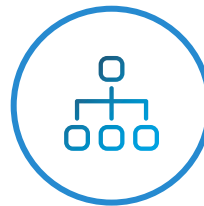
Bankklanten maken steeds meer gebruik van het internet of zelfs van mobiele eindapparatuur om hun bankproducten aan te kopen en te raadplegen. Ze willen hun geldzaken zelf regelen, ongeacht hun vermogensniveau of hun leeftijd. Ze gaan ook nog maar sporadisch langs bij hun agentschap. Die tendens stellen we ook vast op het gebied van beleggen. Steeds meer consumenten betonen interesse voor een geautomatiseerde vorm van beleggingsadvies.



## DE DIGITALISERING

In de Verenigde Staten is er een toenemende vraag naar online beleggingsproducten. Deze tendens wordt duidelijk gestaafd door het succes van robotadviseurs zoals Betterment of Wealthfront.

Volgens een studie van het consultancybureau AT Kearney zouden robotadviseurs in 2020 al meer dan 2 biljoen euro aan beleggingsmiddelen beheren. En deze trend zet zich ook elders door, meer bepaald in Engeland, Singapore, Hongkong...



## EEN LACUNE OPVULLEN IN HET “PRODUCT”-AANBOD

De spaarder die zijn spaargeld wil beleggen, heeft vandaag enkel de keuze tussen gereguleerde spaarboekjes met een laag rendement, en instrumenten die meer opbrengen maar waarvan hij geen snars begrijpt. Birdee biedt het beste van beide werelden: de eenvoud van een spaarboekje en het rendement van de best presterende beleggingen.



# Voor wie is Birdee bestemd?



Birdee werd ontwikkeld voor het grote publiek en het meer bemiddelde klantsegment: iedereen dus die wat geld opzij heeft liggen om te beleggen, niet terecht kan bij een private bank, online zeer actief is en behoorlijk wat eisen stelt op het gebied van transparantie, autonomie, responsiviteit, kostenbesparing en productaanbod...

## Twee hoofddoelgroepen :

- De spaarders die enkel nog sporadisch bij hun agentschap langgaan. Birdee richt zich tot iedereen die zijn spaargeld wil doen opbrengen, en dat zijn niet alleen beurspecialisten of financieel experts.
- De “millenials” die dagelijks gebruikmaken van online platformen.

“Wij richten ons zowel op de 'digital natives' die nieuwe vormen van dienstverlening en advies verlangen als op de meer traditionele klanten die de dienstverlening van hun bank als ontoereikend beschouwen. Via een uiterst gebruiksvriendelijk en eenvoudig toegankelijk platform, willen wij 90% van de bevolking die geen of weinig interesse heeft in geldbeleggingen, toegang bieden tot financiële instrumenten die wél opbrengen.”

Geoffroy de Schrevel, CEO van Birdee.



# Gebruik

Via [www.birdee.co](http://www.birdee.co) biedt Birdee Money Experts iedereen de mogelijkheid om online te beleggen in een of meerdere portefeuilles. Op termijn zal dit ook via een app kunnen.

De minimum inleg bedraagt **1.000 euro**.

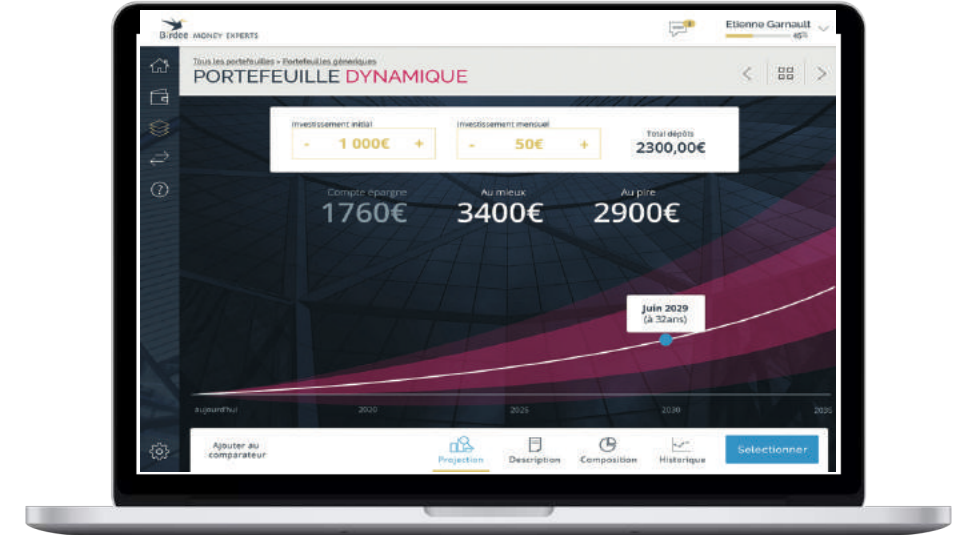
De **20 beschikbare portefeuilles** werden door onze teams samengesteld en bestaan uit trackers of ETF's (Exchange-Traded Fund). 3 portefeuilles bestaan voor 100% uit maatschappelijk verantwoorde beleggingen.

De samenstelling van onze portefeuilles wordt gestuurd door algoritmes, maar ook door een beleggings- en een beleidscomité bestaande uit internationale experts uit de financiële sector.

Op het Birdee-platform kan iedereen alle portefeuilles gratis en zonder verplichting “virtueel” uittesten.

De commissies die Birdee inhoudt, bedragen jaarlijks 1% netto en dekken alle beheers-, bewaar- en transactiekosten. Er worden verder geen extra kosten aangerekend.

De beleggers kunnen op ieder gewenst moment het geld van hun Birdee-rekening afhalen.



## BEPAAAL

Uw profiel door uw beleggingsdoelstelling op te geven (extra spaarpotje, geld opzijzetten voor uw pensioen, een verre reis...) en een paar vragen te beantwoorden die peilen naar uw risicogevoeligheid.



## SELECTEER

Een of meerdere portefeuilles en probeer ze gratis uit zolang u maar wilt.



## STORT

Het bedrag dat u zou willen beleggen wanneer u 'voor echt' van start gaat. De minimum inleg bedraagt 1.000 euro.



## EN AFWACHTEN MAAR!

Volg het rendement van uw portefeuille vanuit uw luie stoel. Birdee regelt alles voor u!

# Het directieteam



**GEOFFROY DE SCHREVEL**  
CEO

Geoffroy de Schrevel heeft een groot deel van zijn loopbaan besteed aan het opzetten van innoverende infrastructuur binnen de banksector, eerst bij Mastercards waar hij deel uitmaakte van het team dat aan de basis lag van het Maestro-systeem, en later bij Swift waar hij verantwoordelijk was voor de Global Payments Infrastructuur. Hij is sinds 2009 algemeen directeur van Gambit Financial Solutions. Hij is de stichter van Birdee waarmee hij “particulieren opnieuw aansluiting wil doen vinden met hun geld”.



**GAËL MINON**  
Directeur

Na zijn studies Informatica aan de Université Catholique de Louvain en Financieel Beheer aan het HEC Liège, ging Ga l Minon aan de slag bij twee high tech bedrijven waar hij een grote ervaring heeft opgedaan in digitale B2C. In 2007 maakte hij de overstap naar Gambit Financial Solutions waar hij deel ging uitmaken van het 'pioniersteam'.

Ga l is 'bezeten' van technologie en is binnen Birdee dan ook verantwoordelijk voor het productbeleid en het klantentraject. Hierbij heeft hij slechts een doel voor ogen: “klanten een innoverende ervaring bieden bij het online beheren van hun spaargeld”.



**GEOFFROY LINARD**  
Directeur

Na zijn diploma te hebben behaald aan de  cole polytechnique de Louvain, heeft Geoffroy Linard verschillende functies uitgeoefend binnen de groep Edmond de Rothschild (Bank en Asset Management) alsook bij de bank Nagelmakers 1747, en dit zowel in Luxemburg als in België.

Met zijn ruim 30 jaar ervaring in de banksector, is hij bij Birdee verantwoordelijk voor het beheer en de compliancy. Hij is “gepassioneerd enthousiast om zijn steentje te kunnen bijdragen aan de digitalisering van de financiële dienstverlening en deze voor iedereen toegankelijk te maken”.

# De leden van het strategisch comité



**GEORGES HÜBNER**

Georges Hübner was in 2007 een van de grondleggers van Gambit Financial Solutions. Hij doceert financiën aan het HEC van Luik (Université de Liège). Daarnaast is hij ook geassocieerd hoogleraar aan de Universiteit van Maastricht (Nederland) en geaffilieerd hoogleraar aan het EHHEC (Frankrijk), de Luxembourg School of Finance (G.-H. Luxemburg) en de Solvay Brussels School (België). Georges is ook lid van de Raad van Bestuur, Voorzitter van het auditcomité en lid van het risicocomité van Belfius Bank SA/NV. Hij was in de periode 2015-2016 voorzitter van de Association Française de Finance (AFFI).



**ALFRED STEINHERR**

Alfred Steinherr was tot 2005 Hoofdeconoom van de Europese Investeringsbank. Hij doceerde internationale financiën aan de Université Catholique de Louvain en aan de Universiteit van Bolzano. Hij ontving een eredoctoraat aan de Université de Nancy. Alfred heeft ook tal van opdrachten uitgevoerd voor de meest gereputeerde internationale economische agentschappen zoals de Researchafdeling van het Internationaal Monetair Fonds in Washington. Hij trad ook op als Economisch adviseur bij de Europese Commissie.



**BRUNO COLMANT**

Bruno Colmant is bij de bank Degroof Petercam verantwoordelijk voor macro-economisch onderzoek en is uitvoerend lid van de Raad van Bestuur. Hij was achtereenvolgens afgevaardigd bestuurder bij ING (1996-2006), kabinetschef van de Belgische minister van Financiën (2006-2007), lid van het directiecomité van NYSE Euronext en CEO van Euronext Brussel (2007-2009), algemeen adjunct-directeur van de verzekeringmaatschappij Ageas (2009-2011) en vennoot bij het beleidsadvieskantoor van Roland Berger. Hij is als geassocieerd hoogleraar verbonden aan verschillende managementscholen en heeft een 60-tal boeken op zijn naam staan.





**G A M B I T**  
FINANCIAL SOLUTIONS

### Financiële en technologische expertise

Gambit Financial Solutions werd in 2007 opgericht in een lokaaltje van het HEC, de managementschool van de Luikse universiteit. De grondleggers van het bedrijf hadden maar een doel voor ogen: beleggingsadvies in functie stellen van de klant.

Deze KMO met 50 werknemers heeft expertise opgebouwd rond klantprofilering, portefeuille-optimalisatie en risicobeheer. Ook vandaag nog onderhoudt Gambit Financial Solutions nauwe banden met de academische en wetenschappelijke wereld. Het bedrijf put uit deze contacten de nodige uitdaging om steeds verder te gaan op het pad van innovatie. Het Birdee-platform is niet enkel gebaseerd op intelligente robots en krachtige algoritmen. Het wordt ook gecontroleerd en gestuurd door een strategisch comité dat bestaat uit internationaal erkende experts, economen en academici.

In september 2017, werd BNP Paribas Asset Management hoofdaandeelhouder van Gambit. Dit strategisch partnerschap met de vermogensbeheerder van BNP Paribas opent enorme mogelijkheden voor Gambit Financial Solutions, dat zo op het vlak van “robotadvies” uitgroeit tot de voorkeurpartner van het retail- en privaatsbankennetwerk van de Groep BNP Paribas, maar toch ook zijn onafhankelijkheid, bestuursautonomie en klanten behoudt.

### Klanten verspreid over heel Europa

De software van Gambit Financial Solutions wordt gebruikt door financiële instellingen in Frankrijk (Neuflize OBC), Luxemburg (Intesa SanPaolo Bank), Zwitserland (Pictet) en België (Beobank, Nagelmakers).

Wanneer de Belgische online bank Keytrade in 2015 haar nieuwe online dienst voor portefeuillebeheer KeyPrivate lanceert, doet ze hiervoor beroep op de Gambit-technologie. KeyPrivate beantwoordt dan ook volledig aan de doelstellingen die de stichters van Birdee bij de oprichting van hun bedrijf voor ogen hadden. Zij wilden immers een instrument ontwikkelen dat:

- discretionair beheer aanbiedt dat niet alleen toegankelijk is voor de 'happy few'
- een optimalisatiemethode gebruikt die zijn legitimiteit put uit het recentste academisch onderzoek
- de kostprijs minimaal houdt voor klanten en banken door gebruik te maken van krachtige algoritmen en aantrekkelijke financiële instrumenten
- de haalbaarheid nagaat van de beleggingsdoelen die de klant zich binnen een bepaalde tijdshorizon heeft gesteld aan de hand van simulaties.



## CONTACT

### PERS :

Myriam Benfatto  
Tél. : +352 20 30 16 22  
[m.benfatto@birdee.co](mailto:m.benfatto@birdee.co)

### WEBSITES :

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

