



KEYTRADE BANK FAIT CONFIANCE À BIRDEE POUR SA SOLUTION DE GESTION DISCRÉTIONNAIRE EN LIGNE

La banque en ligne Keytrade Bank vient d'annoncer le lancement d'un nouveau service de gestion discrétionnaire, destiné à sa clientèle : KEYPRIVATE. Pour la mise en place de ce nouveau service, elle a choisi de faire appel à la technologie Birdee, développée par Gambit Financial Solutions.

Depuis le 11 décembre, la solution KEYPRIVATE est accessible aux clients de la banque en ligne. Elle leur propose de déléguer à KEYPRIVATE la gestion de leurs investissements, via une interface simple qui prend en compte leur situation personnelle et leur profil de risque. La solution de conseil financier automatisé Birdee répond totalement aux objectifs qui ont dicté cette nouvelle offre :

- 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 à la fois pour les clients et pour la banque, grâce à l'utilisation d'algorithmes performants et de supports financiers attractifs (Birdee utilise des ETF, des fonds qui répliquent les variations d'un indice).
- veiller à la faisabilité dans le temps des objectifs de chaque client, au moyen de simulations.

Concrètement, Birdee a apporté son expertise à la solution KEYPRIVATE via une offre de « middle office ». Keytrade Bank conserve en interne la gestion de l'interface (front office) et du back office. Birdee assure toutes les étapes intermédiaires :

- l'optimisation des portefeuilles.

En la matière, la méthodologie Birdee repose sur le modèle Black-Litterman qui permet d'associer aux données historiques sur les performances des actifs sélectionnés, les prédictions faites par des spécialistes. Bien que largement automatisée, elle permet aux experts financiers de Keytrade Bank de toujours garder la main sur les stratégies d'investissement.

- le rebalancement automatisé des portefeuilles à cadence hebdomadaire.

- la fourniture d'un module de simulation.

Celui-ci prend en compte la composition du portefeuille client et simule son comportement attendu, grâce à un algorithme à l'efficacité prouvée.

Les équipes de Birdee ont également aidé celles de Keytrade Bank à développer l'algorithme de profilage de la solution, ainsi que la proposition d'investissement finale faite aux clients.

Sur KEYPRIVATE, les utilisateurs ont accès à 10 portefeuilles modèles présentant des degrés variables de risque, en accord avec leur profil.

Avec KEYPRIVATE, Keytrade Bank se lance à l'assaut de l'un des derniers bastions des opérations bancaires traditionnelles : « *Nous nous adressons aux personnes qui se sentent à l'aise sur internet. Elles n'ont pas le temps ou l'envie de gérer elles-mêmes leur portefeuille, elles sont à la recherche d'une facilité d'utilisation et souhaitent déléguer la gestion de leur patrimoine* », estime Olivier Debehogne, Directeur Sales et Marketing chez Keytrade Bank.

« *Dans le monde des finances, tout le monde est parfaitement conscient que nous sommes à l'avant-veille d'une rupture numérique. La relation entre les clients et leur banque est plus que jamais sous tension. Nous avons analysé l'ensemble de la chaîne de valeurs de la gestion de patrimoine discrétionnaire et y avons étroitement impliqué nos clients. Il ne suffit pas de proposer un canal numérique, ce que nous considérons être une évidence. On a vu apparaître un tout nouveau groupe cible extrêmement exigeant. C'est à partir de son retour que nous avons créé un écosystème au sein duquel chaque élément est indispensable, de l'équipe de support au Comité d'investissement, en passant par la technologie Birdee* », complète Geert Van Herck, président du Comité d'investissement de Keytrade Bank.

Dans ce cadre, Keytrade Bank a fait tester la solution proposée par Birdee par l'un des grands cabinets internationaux d'audit.

A propos de Keytrade Bank

Keytrade Bank compte plus de 200 000 clients en Belgique et au Luxembourg (filiale) et Suisse (succursale). Keytrade Bank est leader du marché en banque et investissement en ligne en Belgique et propose sur sa plateforme en ligne une offre complète en banque et investissement. Les clients de Keytrade Bank peuvent gérer leurs opérations bancaires et boursières, 24h/24, 7 jours sur 7, quelle que soit la plateforme qu'ils utilisent : ordinateur, tablette, smartphone. Grâce à ses années d'expérience en banque digitale et une concentration continue sur la facilité d'utilisation de sa plateforme, Keytrade Bank obtient toujours un score élevé dans ses enquêtes de satisfaction. Keytrade Bank est une banque 100% belge et est une filiale de Crelan SA.

A propos de Birdee

Birdee est la fintech créée à l'initiative de Gambit Financial Solutions, société belge spécialisée depuis 2007 dans l'édition de logiciels de services financiers. Ses équipes R&D ont développé une solution spécifique de « robo-advisor » basée sur les applications logicielles déployées par Gambit et qui peut être implémentée sous deux formes : technologie seulement (« Birdee Inside »), comme l'a choisi Keytrade, ou interface client dans sa totalité, avec réalisation du questionnaire de profilage et création de portefeuilles.

Site web de Birdee : www.birdeeinstitutional.com

A propos de Gambit Financial solutions

Ancienne spin-off de HEC, École de gestion de l'Université de Liège, la société Gambit Financial Solutions est spécialisée dans l'édition de logiciels de services financiers. Reconnue pour son expertise en profilage client, optimisation de portefeuille et gestion du risque, elle a été créée en 2007 avec un objectif : offrir un conseil en investissement focalisé sur le client, plutôt que sur le produit financier à lui vendre. Les solutions logicielles développées par ses ingénieurs sont aujourd'hui utilisées par plus de vingt institutions – banques, gestionnaires d'actifs et compagnies d'assurance – en Europe : Belgique, France, Luxembourg et Suisse, principalement. Gambit Financial Solutions emploie 35 salariés.

Site web : www.gambit-finance.com