



GAMBIT

Innovating for a healthier financial future

Profilage investisseur de nouvelle génération

Au-delà de la conformité réglementaire, conçu
pour de meilleures décisions d'investissement.

Configurable

Pertinence

Facile à intégrer

Expérience utilisateur

Adéquation

Hamon

Goals Amount to invest

to losses are you willing to bear?

contracts that offer different return prospects and different r

Loss Gain

100.000€ 200

-5.000€ +10.000€

-12.000€ +20.000€

-18.000€ +40.000€

-24.000€ +50.000€

-30.000€ +60.000€

The contract A

The contract B

The contract C

The contract D

Les points de friction identifiés

Fournir des profils d'investisseurs clairs est essentiel pour élaborer des stratégies personnalisées. Cela nécessite une collecte de données robuste, une capacité d'adaptation réglementaire et des audits précis. Pourtant, de nombreux pays et institutions financières peinent à mettre à jour leurs questionnaires en raison de systèmes hérités rigides.

Comment aider les institutions financières à respecter et adopter efficacement les exigences de conformité ?



Comment garantir que les recommandations d'investissement reflètent fidèlement les attentes et préférences des clients ?

Comment personnaliser les stratégies d'investissement pour répondre aux besoins spécifiques de chaque investisseur ?

Pourquoi notre solution fait la différence

Notre solution modulaire de profilage capture la situation financière, les objectifs, le niveau de connaissances et expérience, l'appétence au risque ainsi que les préférences de durabilité des investisseurs. Elle permet aux institutions financières de construire un profil personnalisé et conforme, générant des recommandations alignées avec les aspirations de leurs clients.

Les fonctionnalités clés



UX de questionnaire flexible

Prise en charge de multiples formats de questions (QCM, texte libre, curseurs) et de langues afin d'améliorer les taux de complétion et la qualité des données.



Scoring et logique configurables

Personnalisation de la formulation, des pondérations, score et méthode de calcul par questionnaire sans avoir à repartir de zéro.



Gestion de profils prête pour l'audit

Génération et stockage de profils investisseurs uniques par client et contrat, avec une traçabilité totale des données entrées et des résultats.



Intégration fluide et archivage

Intégration avec vos systèmes existantes, et génération automatique de documentation prêts pour la conformité.

Le parcours client

Ce parcours hybride illustre des questionnaires personnalisables permettant aux conseillers d'associer les investisseurs à des solutions adaptées.

Collecter ou mettre à jour les données manquantes ou expirées afin de créer un **profil financier** complet (objectifs, horizons d'investissement, ...).

Compléter le questionnaire de **profil de risque** afin d'identifier la catégorie à laquelle appartient le client.

Déterminer l'importance à accorder aux **préférences de durabilité** dans l'allocation de portefeuille.

Évaluer le niveau de **connaissance et d'expérience** du client en matière de services d'investissement.

Obtenir un profil global intégrant la tolérance au risque, les préférences ESG et le niveau d'expertise, parfaitement aligné avec les besoins d'investissement du client.

The interface displays a 'Clients list' table with the following data:

Name	Total	Risk profile	ESG Profile	Last connexion
Anna Petit	259.344€	Expired (24/07/22)	Not completed	30/09/2022 10:27
Mickaël Duguet	393.109€	Expired (24/07/22)	Completed (12/03/21)	30/09/2022 11:29
Vincent Martin	1.930.188€	Expired (24/07/22)	Completed (21/07/21)	28/09/2022 10:27
Nabil Assan	2.259.000€	Completed (11/09/21)	Not completed	28/09/2021 10:57
Laurie Tuten	129.827€	Completed (26/07/22)	Completed (26/07/22)	14/01/2022 10:48
Marthe Dugommier	81.290€	Completed (21/07/21)	Completed (21/07/21)	28/09/2022 10:57
Jean Marchand	1.378.029€	Completed (26/07/22)	Not completed	14/01/2022 10:48
John Opportun	278.380€	Completed (11/09/21)	Completed (11/09/21)	28/09/2022 10:57
Martine Parden	733.928€	Completed (21/07/21)	Not completed	14/01/2022 10:48
Clémence Marnier				

The 'Risk profile' questionnaire asks: 'You have the opportunity to shoot a ball into one of the 3 wheels below. Which one do you prefer?' with options Wheel A, Wheel B, and Wheel C.

The 'Sustainability profile' questionnaire asks: 'What is your approach in terms of integrating Environmental, Social and Corporate Governance (ESG) issues into your investment choices?' with options: 'I would like to integrate ESG criteria into my investment choices' and 'These criteria are not decisive in my investment choices.'

The 'Risk profile' section shows options: Defensive, Protector, Stable, Moderate (selected), and Dynamic. Below it, a note states: 'You want to take few risks to increase the return on your policy. You accept that its value may fluctuate, but only to a limited extent.'

The 'Sustainable preferences' section asks: 'You want to invest at least 100% of your policy in sustainable investments.' It shows three categories: Category A (Investment in activities that have a positive impact on the environment and are considered a priority by the European Union), Category B (Investment in activities that have a positive impact on the environment and/or society), and Category C (Investments that limit the negative aspects of: Environmental, Social, Corporate governance). It also shows a 'Minimum proportion of its activities within the investment: 30%'.

The 'Knowledge & Experiences' section shows a progress bar: 1. Notice, 2. Initiate, 3. Confirmed (selected), 4. Expert. Below it, a note states: 'You possess a solid understanding of investment concepts, demonstrate experience with different investment'.

Questionnaire de profil de risque nouvelle génération

Nous avons approfondi notre approche de l'évaluation du risque afin de concevoir un questionnaire prêt à l'emploi, hautement personnalisable, qui offre une vision complète et fidèle de chaque investisseur

Les principes clés

Notre questionnaire basé sur des scénarios, combine un score d'adéquation et une analyse comportementale, afin de générer des profils de risque clairs et auditables, conçus pour de meilleurs conseils et une conformité renforcée.

- ✓ **Une expérience gamifiée**
Un questionnaire narratif conçu pour révéler la manière dont les investisseurs réagissent à des situations de marché réelles, au travers d'un parcours clair et engageant
- ✓ **Méthode de double scoring**
Un seul questionnaire génère à la fois un score d'adéquation et un score comportemental, offrant une vision complète de l'investisseur.
- ✓ **Contrôle de cohérence**
Détection des incohérences et résolution en temps réel via des questions de suivi ciblées.

Un cadre de profilage du risque qui s'adapte à chacun

Au-delà d'une compréhension complète du profil investisseur, notre approche de profilage est construite afin d'être entièrement personnalisable pour s'adapter à la stratégie de chaque institution.

Nos paramètres personnalisables

Scénarios multiples	La narration de chaque scénario peut être adaptée au marché cible et à l'identité de marque, permettant aux investisseurs de s'y projeter.
Durée du questionnaire ajustable	La durée du questionnaire s'ajuste au niveau de profondeur requis, grâce à une banque de questions modifiables.
Pondérations adaptables des facteurs psychométriques	Le poids de chaque facteur peut être pondéré afin de refléter son importance dans le calcul du profil de risque
Sélection des traits psychométriques	Possibilité d'inclure, retirer ou ajouter des traits pour explorer de nouvelles dimensions selon les besoins des institutions financières.
Flexibilité des livrables	Les résultats en fin de parcours (allocation, pire scénario, etc.) peuvent être personnalisés selon les éléments jugés les plus pertinents pour les échanges conseiller-client.

Complexité réglementaire

Dans le domaine de l'investissement financier, rester à jour sur les réglementations est essentiel pour garantir la conformité, limiter les risques juridiques et préserver la réputation des institutions. Gambit suit de près l'évolution des réglementations afin d'orienter la pertinence de ses services et d'accompagner les institutions financières dans les actions nécessaires pour répondre aux exigences réglementaires changeantes.

Exemples de réglementations suivies :

MiFIR Règlement sur les marchés d'instruments financiers

LIV Loi Industrie Verte

MiFID Directive sur les marchés d'instruments financiers

RGPD Règlement général sur la protection des données

RIS Retail Investment Strategy

LCB-FT Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

Pourquoi Gambit ?

Gambit Financial Solutions propose une plateforme digitale conçue pour optimiser la distribution des produits d'épargne et d'investissement via les banques, les assureurs et les conseillers. Elle allie efficacité et robustesse pour fournir des recommandations personnalisées, garantissant une expérience fluide pour chaque investisseur.

Plateforme complète

Tous les composants nécessaires à la création d'un service de conseil ou de gestion de portefeuille, guidé par le client ou par le conseiller, sont intégrés.

Déploiement rapide

Grâce à des technologies de pointe – notamment une approche API-first et l'infrastructure cloud – la plateforme permet de réutiliser les modules tout en assurant une intégration transparente, tant en front (interfaces) qu'en back (données).

Mutualisation globale, configuration locale

Chaque module est conçu pour couvrir plusieurs cas d'usage, avec une configuration locale adaptée à votre workflow spécifique. L'architecture multi-tenant garantit une séparation sécurisée des données et des configurations

GAMBIT

Innovating for a healthier financial future



<https://gambit-finance.com/fr/>



info@gambit-finance.com

Le contenu de cette publication est fourni à titre informatif et promotionnel uniquement. Le contenu de cette publication ne constitue en aucune façon une offre contractuelle ni un conseil financier professionnel. Tous droits réservés à Gambit. Sans limiter les droits en vertu du droit d'auteur, aucune partie de ce document ne peut être reproduite, stockée dans un système de récupération ou transmise, sous quelque forme que ce soit (électronique, mécanique, photocopie, enregistrement ou autre), à quelque fin que ce soit sans l'autorisation écrite expresse de Gambit Financial Solutions.