

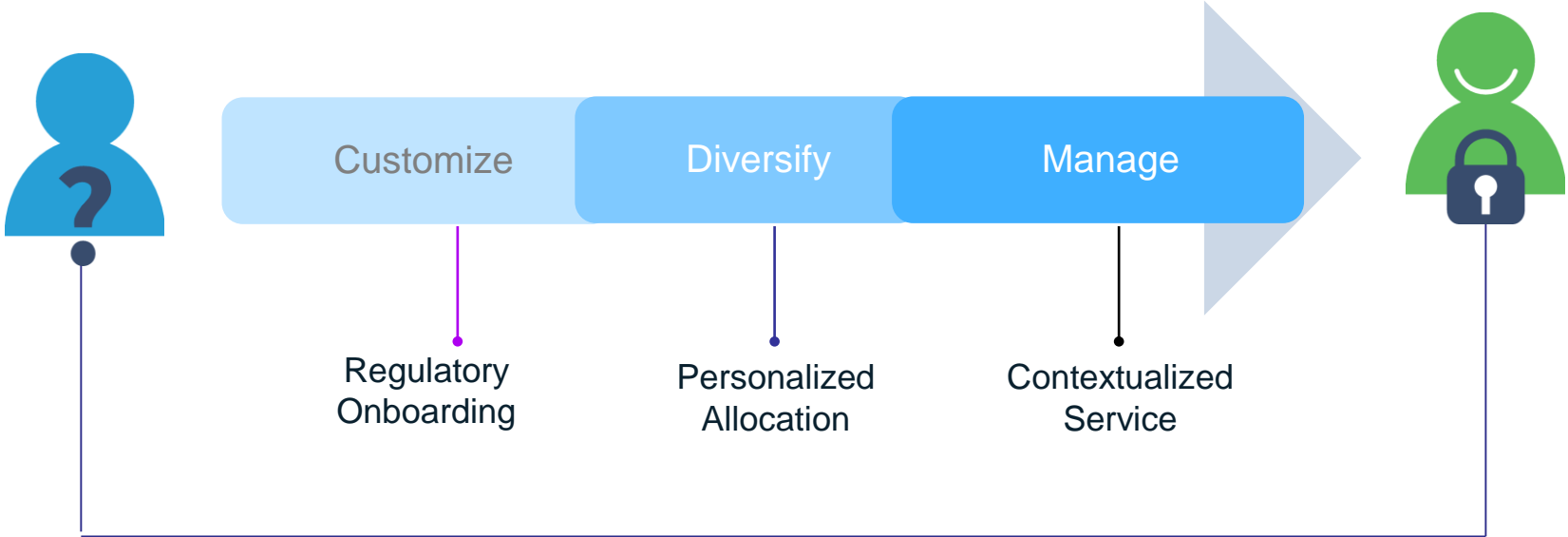


FundShop

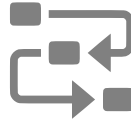
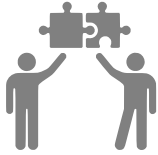
CEPS Fintech Day - Brussels - June 2018

Robo as a service

# Value proposition from digital technology in Wealth Management and Financial Advisory Industry



# First digital movers : BtoC robo-advisors



## Cost of Client Acquisition

- No brand value for newcomers
- No efficient growth-hacking strategy and weak traction
- Niche market

## “Low Cost” Business Model

- AUM based model with low margin (10 to 50 bps)
- Long term breakeven
- Low price sensitivity from customers

## High Cost of Capital

- High Capital requirements
- Limited traction from VC investors in Europe
- No room for disruption

# Win-win strategy for BtoB fintech partnering with financial institutions

## BALANCE SHEET AND BRAND :

- Open Architecture
- Wrappers and underlying
- Product Owner

Product  
Providers

FundShop  
Agile Tech owner

Distributors  
Advisors  
IFAs

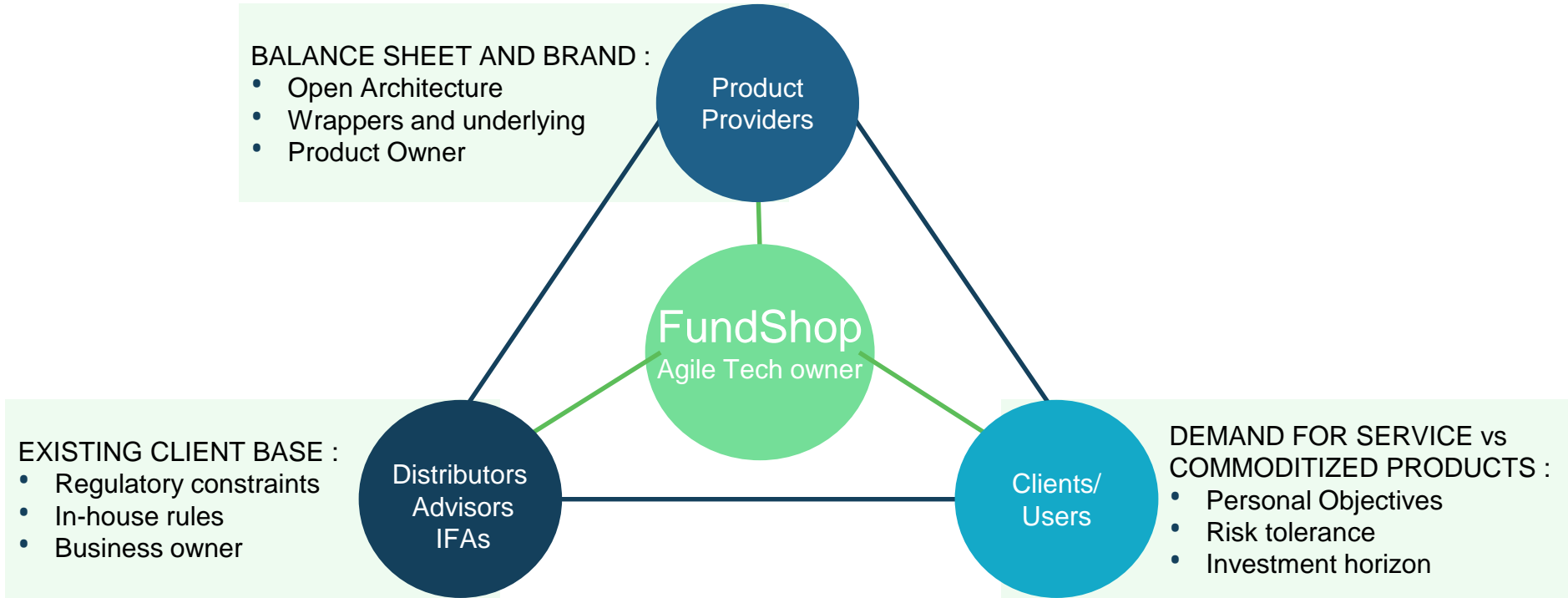
Clients/  
Users

## EXISTING CLIENT BASE :

- Regulatory constraints
- In-house rules
- Business owner

## DEMAND FOR SERVICE vs COMMODITIZED PRODUCTS :

- Personal Objectives
- Risk tolerance
- Investment horizon





1

No free lunch for first movers



2

Not a disruption but a slow transformation



3

BtoB Robo solutions are a catalyst for a rapid digital go-to-market

# FundShop DNA

created 5 years ago by 2 founders



Léonard  
Quant Engineer



Florian  
IT Engineer

... gathers a team of 20 people dedicated to tech and finance



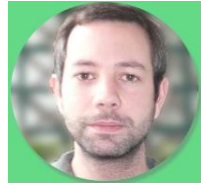
Renaud  
Sales Manager



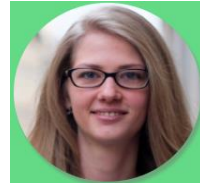
Amine  
Lead Developer



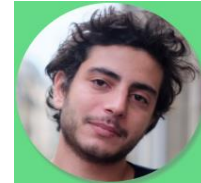
Marie  
Product Owner



Jean-Philippe  
Full-Stack Developer



Daria  
Financial Engineer



David  
Back-end Developer



Supreeti  
Front-end Developer

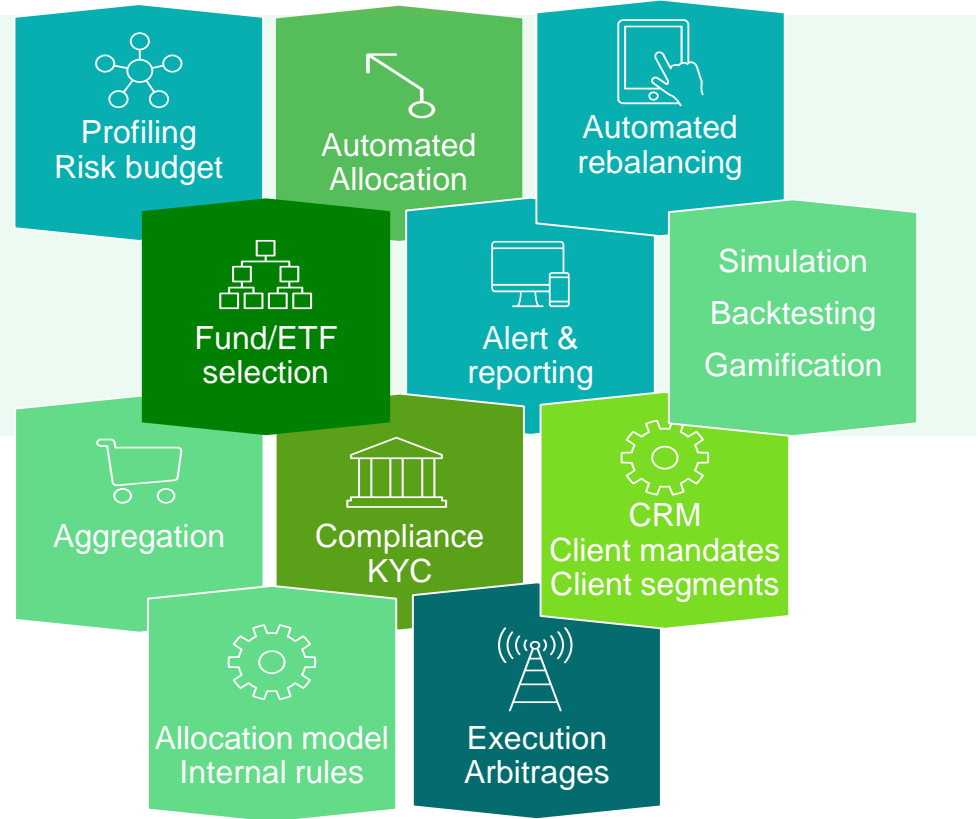
... 15 clients in France and 1 client in UAE

# Bespoke and integrated functionalities

White labeled user interface designed for advisors, RM, private bankers and end clients

API

Back-office for CIO team, compliance officers, client service team and CTO team



# Fonctionnalités de base : Cas *SmartInvest*



[ACCUEIL](#) [MES OPÉRATIONS](#) [PORTEFEUILLES](#) [MES CLIENTS](#) [PROPOSITIONS](#)

[Mon espace](#) [Déconnexion](#)



Testez l'expérience SmartInvest en créant un nouveau portefeuille.

CRÉER UN PORTEFEUILLE



Importez vos contrats d'assurance vie existants qui seront automatiquement synchronisés.

IMPORTER VOS PORTEFEUILLES



Suivez et optimisez la performance de vos portefeuilles maintenus dans l'outil.























SUIVRE MES PORTEFEUILLES



# Architecture ouverte sur les produits : Cas *MeilleurTaux*

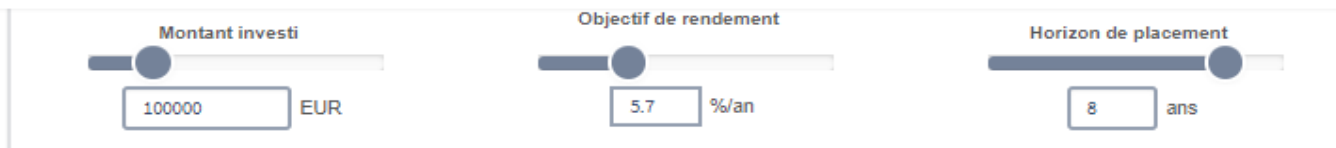
meilleurtaux.com  
NOS EXPERTS À VOS CÔTÉS

ACCUEIL PORTEFEUILLES

 <b>Boursorama Banque</b> Boursorama AV	 <b>ING Direct</b> ING Direct AV	 <b>Fortuneo</b> Fortuneo Assurance vie	 <b>Assurancevie.com</b> Puissance avenir
 <b>Assurancevie.com</b> Puissance sélection	 <b>Société Générale</b> Séquoia	 <b>Altaprofits</b> Altaprofits Vie	 <b>Assurancevie.com</b> Evolution Vie
 <b>Caisse d'Epargne</b> Nuances 3D	 <b>BNP Paribas</b> Multiplacements2	 <b>Crédit Agri</b> Predi 9	 <b>Linxea</b> LinXea Spirit
 <b>BforBank</b> BforBank Vie	 <b>Generali Patrimoine</b> Himalia	 <b>Interactive Broker</b> ETF Lyxor	 <b>Swiss Life</b> Darjeeling
 <b>Placement Direct</b> Kapital Direct	 <b>Primonial</b> Serenipierre	 <b>Aviva</b> Afer AV	 <b>LaBanquePostale</b> GMO
 <b>Generali Patrimoine</b> E - vie	 <b>Barclays</b> Barclays Vie		

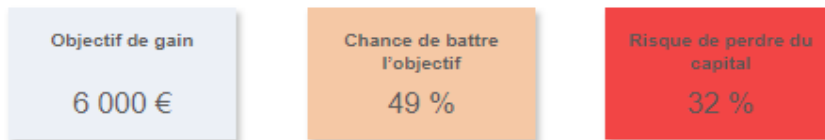
Confirmer le produit

# Pédagogie du risque : Cas *Cyrus Conseil*

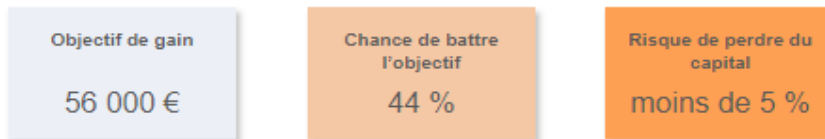


## Dashboard Statistiques de réalisation

Sur 1 an:



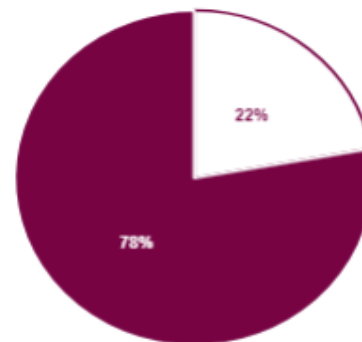
Sur votre horizon de placement (8 ans):



Vous avez 49% de chance d'atteindre des gains supérieurs à 6% sur 1 an; cette probabilité passe à 44% de chance au bout de 8 ans (sur votre horizon de placement).

Vous avez 32% de risque de perdre du capital sur 1 an; cette probabilité passe à moins de 5% sur 8 ans (votre horizon de placement).

## Répartition des actifs



Actifs sans risque | Actifs risqués

Actifs sans risque : pas de perte en capital  
Actifs risqués : risque de perte en capital



# Allocation de portefeuille par produit, par profil et personnalisable: Cas *Nortia*

## Allocation de votre portefeuille assurance vie

CATEGORIE	ALLOCATION(%)	MONTANT(EUR)
Actif sans risque	44,45	4 445
Actions Japon Grandes Cap.	14,81	1 481
Actions France Grandes Cap.	12,87	1 287
Actions Europe Gdes Cap. Value	9,65	965
Actions Secteur Métaux Précieux	9,65	965
Actions Secteur Energies Alternatives	8,57	857
<b>PORTEFEUILLE TOTAL</b>	<b>100 %</b>	<b>10000</b>

# Parcours de souscription intégré et dématérialisé : CAS DXC



CURRENT CASES QUOTES CONTRACTS PERSONS BUSINESSES COMMISSIONS PRODUCT CATALOG

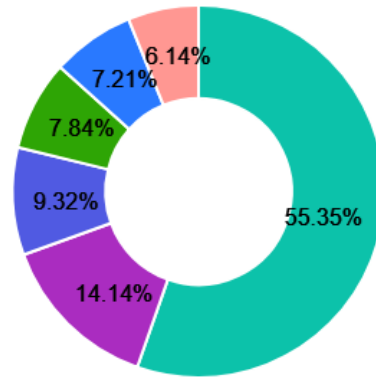


New Contract - Mock Savings

## Advisoring

### PERFORMANCE PROJECTION

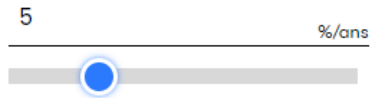
- XXEUROSSIMA : Fonds euros
- FR0010395624 : COVÉA PROFIL OFFENSIF (C)
- FR0000289381 : COVÉA ACTIONS FRANCE C
- FR0000934937 : COVÉA ACTIONS AMERIQUE A
- FR0000289431 : COVÉA ACTIONS JAPON C
- FR0010535625 : COVEA ACTIONS SOLIDAIRES (C)



### Management Profile



### Rendement



PREVIOUS

CANCEL

NEXT

# Agrégation et suivi des portefeuilles : Cas *Investir* - *Les Echos*

investir

ACCUEIL MES PORTEFEUILLES D'ASSURANCE VIE ACTUALITÉS

Dé

## Mes portefeuilles 35 au total

+ Ajouter un portefeuille

Importer vos portefeuilles

▼ Filtrer

	NOM	PRODUIT	VALEUR	PROFIL DE RISQUE	RISQUE ACTUEL	RISQUE SRRI	PERFORMANCE	
	<b>Ella West</b> Portefeuille réel du 16 avril 2018 n° 8451245124	AXA AMADEO	50 021,23 €	● Spéculateur	4.00	0.00	2.20%	
	<b>Charles Dodier</b> Portefeuille importé du 16 avril 2018 n° 8451245124	AXA AMADEO	60 021,23 €	● Défensif	4.00	0.00	2.20%	
	<b>Dave Rose</b> Portefeuille simulé du 15 juin 2017 —	AXA AMADEO	25 021,23 €	● Équilibré	4.00	0.00	2.20%	
	<b>Ella West</b> Portefeuille réel du 16 avril 2018 n° 8451245124	AXA AMADEO	50 021,23 €	● Spéculateur	4.00	0.00	2.20%	
	<b>Charles Dodier</b> Portefeuille importé du 16 avril 2018 n° 8451245124	AXA AMADEO	60 021,23 €	● Défensif	4.00	0.00	2.20%	
	<b>Dave Rose</b> Portefeuille simulé du 15 juin 2017 —	AXA AMADEO	25 021,23 €	● Équilibré	4.00	0.00	2.20%	

# Alertes et Arbitrages : cas *SmartInvest*

Arbitrage - Eres - Démo Advisor03/05/2018



Liste de fonds	Portefeuille actuel	Carnet d'ordre	Portefeuille recommandé
ERES SYCOMORE ACTIONS (P) 990000094489	12,93 % 1 293,00 € 67,73 parts	0,65% 84,69 € 2,67 parts	13,58 % 1 377,69 € 70,40 parts
ERES CARMIGNAC EQUILIBRE (P) 990000095239	0%	10,28% 1 042,91 € 56,59 parts	10,28 % 1 042,91 € 56,59 parts
ERES CARMIGNAC INVESTISSEMENT (P) 990000095279	12,93 % 1 293,00 € 60,90 parts	1,10% 92,85 € 4,90 parts	11,83 % 1 200,15 € 56,00 parts
ERES SELECTION MOYEN TERME (P) 990000095409	0%	20,10% 2 039,15 € 115,01 parts	20,10 % 2 039,15 € 115,01 parts

# Stay in the game !

## Inhouse development

---

- ➖ Million + annual budget
- ➖ Uncertain timing for go-to-market
- ➖ Weak employer brand to hire best developers
- ➖ Low agile methodologies

Vs.

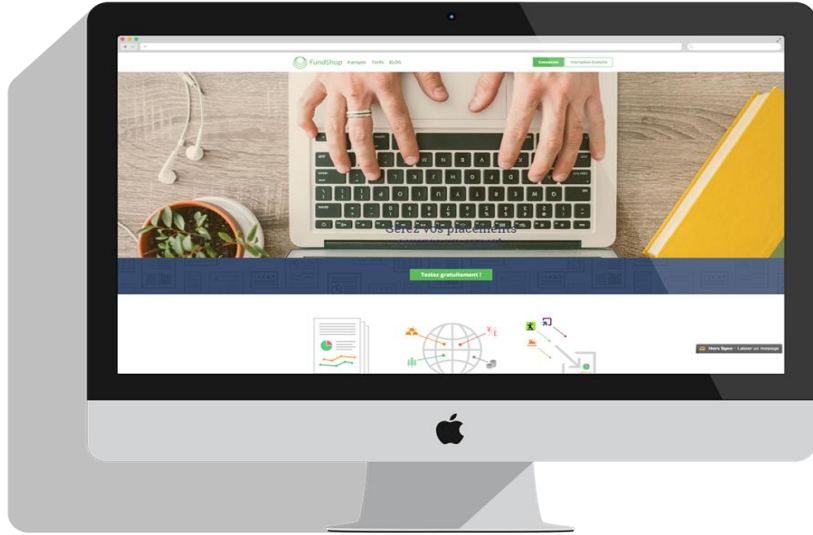
## Partners with FundShop

---

- ⊕ Become an agile Product/Business Owner
- ⊕ Spread your brand through digital channels
- ⊕ Scale your business
- ⊕ **Avoid the Toys “R” Us effect**



# Call us now !



**Léonard de Tilly**

CEO & Co-founder

Tel: +33 6 63 21 02 40

[Leonard.detilly@fundshop.fr](mailto:Leonard.detilly@fundshop.fr)



FundShop, a registered trademark of Supportfi  
91 rue du Faubourg Saint Honoré - 75008 Paris