

# Pour une clientèle d'épargnants

🕒 2 mai 2019 - 07:00

👤 Nicolette de Joncaire

2 minutes de lecture

**La plateforme de trading Strateo propose Strateo Invest, pour simplifier les décisions d'investissement. Entretien avec Joffray Guiavarch.**



Alors qu'il n'est partout question que de robots-conseillers, la plateforme de trading suisse Strateo opte pour... l'intelligence humaine. Un choix différent que commente son nouveau directeur Joffray Guiavarch.

## **Vous offrez dorénavant à vos clients la formule Strateo Invest. En quoi consiste-t-elle?**

C'est une solution de gestion active offrant au sein d'une sélection de quinze fonds, un panachage correspondant au profil du client. Les fonds ont été choisis par notre équipe parmi les meilleurs de leur catégorie au niveau de leur performance, de leur durabilité et de la qualité de l'asset manager. La gamme offre une très grande diversification des classes d'actifs et des zones géographiques. Vous y trouverez des fonds d'actions globales, européennes et émergentes, ainsi que des fonds d'obligations peu risquées ou au contraire à haut rendement. Vous y trouverez également un fonds de matières premières et un fonds thématique pour le développement durable. Les actions suisses sont particulièrement bien représentées et toutes les parts sont libellées en francs suisses. Pour chaque fonds, nous avons un track record d'au moins trois ans.

*Le système construira une allocation en choisissant les fonds les plus appropriés.*

## **Comment un client choisit-il la configuration qui lui correspond le mieux?**

Lorsqu'un client veut souscrire à la formule, il indique, par le biais de l'outil en ligne mis à sa disposition, ses objectifs d'investissement et sa tolérance au risque en répondant à une série de questions. En fonction des informations soumises, il sera classé dans le profil qui lui correspond le mieux: Prudent, Equilibré ou Audacieux. Le système construira pour lui une allocation en choisissant les fonds les plus appropriés et en les pondérant de manière adaptée. Il existe également une option «à la carte» qui permet à l'investisseur de pondérer comme il le désire. L'outil lui fournira immédiatement ce qu'aurait été la performance sur trois ans de sa configuration.

## **Le client place-t-il simplement un capital de départ?**

Pas uniquement. La formule est destinée à la fructification de l'épargne. Outre la mise de départ, le client doit indiquer le montant et la périodicité des apports ultérieurs. Il s'agit ici véritablement d'un plan d'épargne et d'investissement. Même si le montant minimum à apporter est de seulement 25 francs par an. Notre but est de simplifier et de démocratiser l'investissement et la philosophie de Strateo Invest est d'assurer une bonne diversification du portefeuille et de maximiser le potentiel de résultat par un investissement régulier.

## **Que se passe-t-il si un client n'est pas en mesure de régler les apports auxquels il s'était engagé?**

Il peut naturellement les suspendre, comme il peut modifier les montants et la fréquence de ses apports. Si, toutefois, il veut terminer son plan d'investissement avant cinq ans, il subira une pénalité sous forme de frais de sortie.

## **Ce qui sous-entend que s'il respecte les termes du plan, il ne subira aucun coût?**

Exactement. Le plan d'investissement est entièrement gratuit pour le client, pas de droit d'entrée, pas de commission de gestion prélevés par Strateo.

*La gamme de fonds offerts est amenée à évoluer en fonction des objectifs de gestion et des performances.*

## **A qui cette offre est-elle destinée?**

Cette offre est avant tout destinée aux investisseurs à moyen ou long terme dont l'objectif de rendement correspond à un projet de vie: retraite, éducation des enfants ou lancement d'une activité indépendante. La clientèle ciblée est moins celle des traders actifs que celle des épargnants qui cherchent à faire fructifier leur épargne dans un contexte où les produits bancaires actuels offrent des rendements très faibles, proches de zéro pour certains. Les souscripteurs peuvent y avoir recours soit parce qu'ils se sentent insuffisamment avertis pour construire eux-mêmes un portefeuille, soit parce qu'ils n'en ont simplement pas le temps.

## **Qui a conçu et construit la solution?**

Les équipes de Keytrade en Belgique avec l'assistance de la société LuminAM. Nous y travaillons depuis plusieurs mois et la gamme de fonds offerts est amenée à évoluer en fonction des objectifs de gestion et des performances.

## **Cette formule est-elle adaptée à la clientèle suisse?**

Oui, nous le pensons. La Suisse offre une population d'investisseurs en valeurs mobilières proportionnellement plus élevée que les autres pays européens. Notez que, par ailleurs, dans une étude de consommation menée récemment par un organisme indépendant, les orientations de Strateo ont été plébiscitées par les usagers. Plus significatif encore, notre base de clientèle croît de 20% par an depuis deux ans dans un cadre où la compétition est forte, preuve que nos clients nous font confiance pour leur apporter des solutions répondant à leurs besoins.



**Joffray Guiavarch**  
Directeur Général

---

Joffray Guiavarch est Directeur Général, responsable de la stratégie de Strateo en Suisse depuis février 2019. Directeur des risques d'Arkea Direct Bank, entité regroupant les activités de banque en ligne et de courtage du groupe Arkea depuis 2017, Joffray Guiavarch a mené toute sa carrière au sein du groupe depuis 1996 en tant que responsable de différents départements : finance, ressources humaines, compliance, direction de programmes et risk management. Joffray Guiavarch est diplômé d'un Master en Management et Finance de l'Institut d'Administration des Entreprises de Rennes.

---



---

Présente à Genève depuis 2009, Strateo, qui dispose d'une licence bancaire, est spécialisée dans le trading en ligne et fournit un accès à des services d'investissements pour les investisseurs particuliers et institutionnels, résidents en Suisse ou à l'étranger. Autorisée FINMA, Strateo est soumise à la législation bancaire suisse et assure à ce titre une protection des dépôts jusqu'à concurrence de 100'000 francs. Strateo est une succursale du Groupe Crédit Mutuel Arkéa, leader européen de la banque en ligne regroupant quelque 3,9 millions de clients sous ses différentes filiales.