N°1 MARS 2022

WWW.SWISSQUOTE.COM CHF 9.-

SWISSQUOTE

FINANCE AND TECHNOLOGY UNPACKED

PORTRAIT
Novartis, la mal-aimée des marchés

ANALYSE
La robotisation s'accélère

MODE
Seconde main, le nouveau chic

DOSSIER

SANTÉ DES FEMMES

INVESTIR DANS LA FEMTECH

> MITHRA > ICECURE > OBSEVA > PULSENMORE > SERA PROGNOSTICS > EVOFEM > SAGE >

ISSN 1663-8379

73

9 771663 837005

« Le robo-advisor est notre outil de travail quotidien »

En tant que partenaire certifié de Swissquote, l'entreprise Finstoy gère les actifs de sa clientèle au moyen de notre robot investisseur. Son CEO Florian Schefer explique quels avantages il en retire pour ses clients.

Placé entre des mains expertes, le gestionnaire de fortune automatisé de Swissquote, alias robo-advisor, constitue un outil redoutable. Tel un pilote automatique, il permet à l'investisseur de définir finement ses objectifs, ses préférences d'allocations, le niveau de risque souhaité (sur une échelle de 1 à 10), et de personnaliser à tout moment sa stratégie d'investissement (notamment les types d'actifs et les secteurs et zones géographiques à privilégier ou à exclure). Les gestionnaires d'actifs de la société Finstoy, partenaire certifié par Swissquote, recourent à cet outil pour la confection et l'optimisation des portefeuilles d'actions de leurs clients. Les explications du CEO Florian Schefer.

En tant que gestionnaire de fortune au sein de l'entreprise Finstoy, de quelle manière utilisez-vous le robo-advisor de Swissquote ?

Nous nous servons de ce robot quotidiennement, en accord avec Swissquote avec qui nous avons signé un partenariat. C'est un service que nous proposons de manière systématique et totalement transparente à tous nos clients. Beaucoup d'entre eux sont très enthousiastes. La plupart des particuliers trouvent le robot génial, mais aux yeux de certains d'entre eux, le paramétrage peut sembler intimidant ou chronophage. C'est là que nous intervenons : nous faisons l'interface pour mettre en œuvre leur stratégie sur la base de leurs objectifs, et assurer le suivi. Les actifs de nos clients sont hébergés chez Swissquote. Je vois cette approche comme le private banking du futur. Le tarif complet de cette prestation (notre service ajouté au tarif du robot) correspond à 1,5% du montant investi.

> **« Le fait que le système soit 100% transparent est un vrai plus pour nos clients »**

D'un point de vue technique, vos clients ont-ils la possibilité de reprendre la main ?

Bien sûr. Chaque client a accès à son compte à tout moment et il peut prendre le contrôle du robot s'il le souhaite. Toutefois, cette situation ne s'est jamais produite ! Et on peut le comprendre : quand une personne fait appel à nous, c'est qu'elle souhaite déléguer la gestion de son portefeuille. Néanmoins, nos clients apprécient de suivre ce qui se passe en se connectant à leur compte. Le fait que le système soit 100% transparent est un vrai plus pour eux. Ils peuvent voir exactement comment et quand nous intervenons. Tout est inscrit. En outre, beaucoup de clients nous appellent lorsqu'ils ont des questions ou des suggestions à nous faire. Cela donne lieu à des échanges intéressants.

Quels avantages offre le robot ?

Les atouts sont nombreux. D'abord, les clients témoignent d'une grande confiance. Ils comprennent que le robot gère le risque de manière mathématique, sans qu'aucune émotion ne l'influence. C'est l'une des clés de voûte de cet outil. Pour composer ou rebalancer le portefeuille idéal, l'algorithme se base exclusivement sur les données des marchés et l'évolution des cours. Et en la matière, Swissquote dispose d'un historique très précieux.

De plus, chaque client possède un portefeuille unique, composé sur mesure, alors que dans une grande banque traditionnelle, tous les portefeuilles clients avec le même profil de risque sont gérés à l'identique, pour des raisons de temps disponible. Seuls les montants investis diffèrent.

Publicité

Un service sur mesure et innovant

Basée à Lausanne et à Sion, forte de plus de cinquante ans d'expérience dans la finance et la gestion de portefeuilles, Finstoy est précurseur dans l'utilisation du robo-advisor de Swissquote. De gauche à droite : Florian Schefer, Nicolas Dénervaud, Samuel Rapin, Sébastien Lamot, Jonas Jaeggi.

De notre côté, l'automatisation offerte par le robot permet de gagner énormément de temps, aussi bien en ce qui concerne l'achat des titres que la réallocation des portefeuilles ou le reporting. L'interface conviviale – l'outil a d'abord été pensé pour des non-professionnels – est aussi un plus très appréciable.

Autres avantages : le robot, en se basant exclusivement sur les datas économiques, nous a permis de découvrir de nombreuses actions. Il fait parfois apparaître des pépites, telles que des actions suédoises ou norvégiennes que l'on ne connaissait pas du tout. Et il réalise aussi quelques gros coups : auriez-vous acheté l'action Moderna lorsqu'elle avait déjà pris 50% ? Le robot l'a fait.

Quel est le profil type de vos clients ?

Une majorité sont des entrepreneurs. La moyenne d'âge se situe entre 35 et 55 ans. Actuellement, nous gérons plus d'une cinquantaine de comptes clients.

Quel est le montant minimum pour accéder à ce service ?

Nous demandons à nos clients d'investir au moins 150'000 francs pour des profils risqués (majorité en action) et 250'000 francs pour des profils pondérés (mixtes). La raison est que ces sommes permettent de diversifier au mieux le portefeuille de titres et d'investir dans des actions en direct et non via des fonds ou ETF. Nous avons constaté que le robot était plus performant au-delà de ces seuils.

Pouvez-vous donner un exemple de la performance réalisée par le robot ?

Les performances varient en fonction des niveaux de risques choisis et des monnaies (et ne présagent évidemment pas des performances futures). Ces performances diffèrent pour chaque client. À titre d'exemple, l'an dernier, un portefeuille composé majoritairement d'actions en dollars avec un risque 8 a affiché une performance de +15,8%. Pour un portefeuille diversifié (actions, immobiliers, obligations, métaux précieux et matières premières) en francs suisses avec un risque 5, la performance s'est élevée à +6,8%.