TWAIN

PRIVATE BANKING SINCE TODAY

Communiqué de presse

Twain, nouveau concept en gestion de patrimoine numérique : hyperpersonnalisation et assistance d'un coach chevronné

Anvers, 14 mai 2020 – Ces dernières semaines, la société s'est rapidement convertie aux outils numériques (commerce électronique, Zoom, Hangouts, etc.). Dans le même temps, le confinement et surtout l'absence de contacts humains ont montré leurs limites sociales. Des services numériques de qualité conjugués à des contacts personnalisés seront dès lors cruciaux dans l'économie post-coronavirus. Econopolis apporte aujourd'hui une réponse à ce défi avec Twain : une solution numérique de gestion de patrimoine, des portefeuilles d'investissement sur mesure gérés activement, un coach financier personnel et une expérience numérique optimale.

Econopolis présente Twain

Désormais, une nouvelle plate-forme numérique répond à une demande évidente d'outils numériques associés à une gestion de patrimoine hyperpersonnalisée. Twain, une initiative d'Econopolis, doit son nom à Mark Twain, l'écrivain américain réputé pour sa vision sans concession et inspirée du monde.

Twain est une plate-forme numérique de gestion de patrimoine discrétionnaire qui s'intéresse à la personnalité et aux besoins de l'investisseur. Qui êtes-vous ? Quelles valeurs et thématiques d'investissement affectionnez-vous ? Quelles sont celles que vous réprouvez ? Grâce à des algorithmes avancés et à l'expertise en investissement d'Econopolis, Twain compose des portefeuilles d'investissement exclusifs. Parmi les nombreuses combinaisons possibles, on peut par exemple investir dans des entreprises locales et des acteurs technologiques en tenant compte de critères tels que la tranquillité d'esprit et la bonne action. Avec Twain, chaque portefeuille d'investissement est unique. Finis donc les portefeuilles traditionnels aux profils Low, Medium et High.

Les clients ayant dans certaines circonstances besoin d'une interaction humaine et de réponses à des questions bien précises, chaque client est assisté par un coach financier personnel. Twain se distingue ainsi des banques privées en ligne classiques qui recourent uniquement à des algorithmes (les 'robots-conseillers').

Les clients deviennent automatiquement membres du 'Twain Circle', un réseau exclusif donnant accès à des événements intéressants et animés par des orateurs renommés, des études et des webinaires sur la marche du monde. Ces experts réputés sortent des sentiers battus et se concentrent

sur ce qui compte vraiment. Bref, une gestion de patrimoine digne de ce nom, version 2020. La nouvelle plate-forme est accessible aux patrimoines à investir à partir de 200.000 euros.

Devenir client : une procédure fluide et ludique

La procédure a été mise au point par une équipe internationale d'*UX* et *persuasive designers*. Elle comprend des éléments ludiques afin d'en agrémenter l'expérience. Premièrement, tout un chacun peut composer son portefeuille d'investissement, dans le respect de l'anonymat et sans engagement. Cette phase ne prend pas plus de dix minutes. Elle inclut notamment un test de personnalité étayé scientifiquement. Elle débouche sur une première ébauche de portefeuille aux accents spécifiques choisis par le client. La procédure fait ensuite place à des questions plus approfondies, entre autres sur la situation patrimoniale, les objectifs d'investissement et l'appétit du risque. Il est essentiel de bien connaître le client. Cependant, la prise en main numérique ne doit pas dépasser une demi-heure. À l'arrivée : une proposition de gestion de patrimoine personnalisée, détaillée par un coach financier, en tête à tête ou en vidéo sur Zoom ou Hangouts p. ex., avant l'ouverture du compte de gestion de patrimoine.

Le portail client a également été complètement repensé. Les graphiques en secteurs et les tableaux rébarbatifs ont fait leur temps. Place à un tableau de bord numérique moderne, qui donne directement une vue d'ensemble de la santé de votre portefeuille d'investissement. Le portail client est entièrement personnalisé selon la composition du portefeuille et les intérêts du client. Le client peut aussi communiquer et interagir avec un coach financier partout et à tout moment.

Gestion de patrimoine active à faible coût

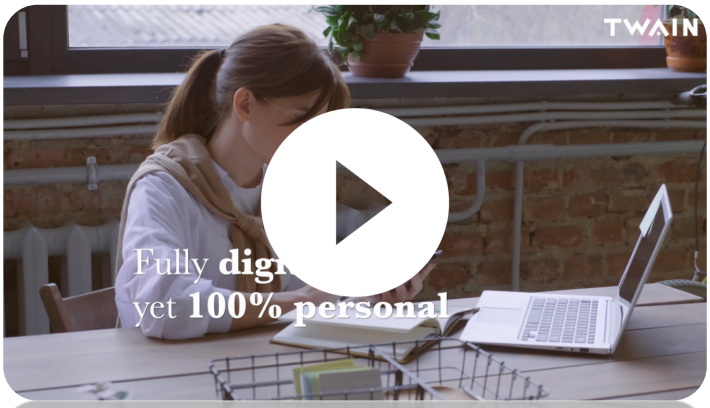
Les portefeuilles d'investissement sont gérés activement et composés sur mesure sur la base d'une gamme de fonds maison et de fonds à gestion active du monde entier sélectionnés par les gestionnaires de patrimoine expérimentés d'Econopolis (architecture ouverte). Par ailleurs, aucuns frais, sauf les frais de transaction, ne sont imputés sur le compte à vue. Le client n'acquitte que les frais courants des fonds d'investissement sous-jacents, automatiquement comptabilisés dans la valeur nette d'inventaire.

Des années d'expérience en gestion de patrimoine

Twain tire parti des solides fondamentaux, des connaissances, de la perspicacité et de la bonne gestion d'Econopolis. Cette société d'investissement réglementée pour la gestion de patrimoine et le conseil en investissement est réputée pour sa vision à long terme, son souci de la gestion durable et son regard atypique sur les marchés financiers et l'économie. Fred Janssens, associé chez Econopolis, sera le CEO de ce nouveau gestionnaire de patrimoine numérique. Lors de la présentation aujourd'hui, il a surtout souligné l'importance du besoin comblé par Twain : *« Beaucoup se font du souci pour leur portefeuille d'investissement et s'inquiètent de la normalisation à outrance dans le secteur de l'investissement. Cependant, ils restent démunis face à ces inquiétudes. Toutes les études indiquent que Twain est la réponse parfaite au besoin pressant d'un groupe cible important, constitué notamment par les entreprises, les professions libérales, les chefs d'entreprise et les cadres. Nous sommes ravis que l'expérience numérique et la relation personnalisée en gestion de patrimoine aient été si bien accueillies lors de la phase pilote avec le premier groupe de clients. »* Geert Noels, CEO d'Econopolis : *« Nous lançons Twain pour mettre notre savoir-faire en gestion de patrimoine à la portée d'un plus large public. Grâce aux options de simulation dans la phase d'affiliation, nous innovons et apportons enfin une touche personnalisée aux portefeuilles de gestion de patrimoine. Ceux-ci sont ensuite gérés en bon père de famille par un coach financier attitré, qui sera aussi le compagnon de route idéal. »*

En ce moment, le site est uniquement disponible en néerlandais. La version francophone est prévu cet automne. Rendez-vous sur www.twain.eu

Launch movie: https://youtu.be/wigrZaUklV0



À propos d'Econopolis

Econopolis est une société de conseil en matière économico-financière. Elle s'appuie sur les tendances durables à long terme révélées dans les ouvrages *Econoshock* (2008) et *Gigantisme* (2019) écrits par le fondateur Geert Noels. La société est née en 2009 des leçons de la crise financière. Aujourd'hui, elle propose un large éventail de services et solutions d'investissement, allant de l'investissement single-asset et multi-asset aux fonds thématiques et patrimoniaux. Le groupe emploie 25 collaborateurs répartis sur trois sites (Anvers, Genève et Singapour). Il gère plus de 2 milliards d'euros d'actifs pour le compte d'institutions financières (notamment Crelan, Belfius Insurance et Banque CPH), des institutionnels, des entreprises, des familles et des particuliers.

Pack médias (utilisation libre dans la presse)

Photo 1 (website impression):
https://www.dropbox.com/s/ps9wcsddf7zh5f2/Twain%201302-26.jpg?dl=0
Photo 2 (Twain quote entrance Econopolis' Wilrijk office):
https://www.dropbox.com/s/jm728x7zwr89x78/Econopolis%2021%2009-143.jpg?dl=0

Contact
Fred Janssens
T : +32 497 36 30 15
E : fred.janssens@twain.eu