

Communiqué de presse
Paris, 30 janvier 2019

Soutenu par Finance Innovation, un collectif de Fintech lance l'initiative collaborative « WealthCOckpit® » pour repenser l'univers de la banque privée

A l'occasion du Paris Fintech Forum ce jeudi, le Pôle de compétitivité mondial Finance Innovation et un collectif de cinq Fintech françaises ont annoncé le lancement d'une initiative unique dans l'Hexagone : « WealthCOckpit® ». L'objectif est de proposer des avantages partagés entre les acteurs de la banque privée, les Fintech du secteur mais aussi les investisseurs.

Depuis près de 10 ans, le marché de la banque privée fait face à de nombreux facteurs de complexification qui pèsent aujourd'hui sur leur rentabilité et le niveau du service clients : intensification du poids réglementaire, baisse des rendements des actifs financiers, émergence de nouveaux besoins clients, et dernièrement, encadrement et « transparence » des tarifs...

Au-delà de la nécessaire transformation par le numérique de leurs processus et de la révision de leur périmètre de services, qu'ils fassent partie d'un groupe ou qu'ils soient indépendants, l'ensemble des acteurs du secteur sont alors pris dans une course à la taille critique. Il en va de même pour les Fintech.

Acteurs de l'accélération de la transformation de ce marché, elles se doivent aussi d'initier de nouveaux modèles : la clé se trouve dans leur collaboration. Et ce, à la fois pour répondre à la nécessité de rivaliser avec les financements des Fintech d'autres pays européens et anglo-saxons, mais aussi pour proposer les technologies les plus en pointe et des services innovants, complets, couvrant l'ensemble de la chaîne de valeur !

Autre problématique, celle de la nécessaire lisibilité l'offre proposée individuellement par les Fintech : « *Nos clients - banques et assureurs principalement - se voient proposer des briques de services et/ou de technologie de manière éparse par les Fintech. Chacun d'entre nous adresse un des objets de la chaîne de valeur. Il est aujourd'hui indispensable de pouvoir proposer de les assembler en « WealthChain » afin d'offrir une solution à forte valeur ajoutée induisant les nouveaux processus tant en interne que dans la relation avec les clients... C'est obligatoire et nous pouvons le servir immédiatement !* », expliquent Valérie Dray (Incube) et Yannick R. Grelot (DEECISION), membres fondateurs de WealthCOckpit®.

Une initiative unique en France fondée sur le collectif et la collaboration

Ainsi est né « WealthCOckpit® ». Soutenu par le **Pôle de compétitivité mondial Finance Innovation**, cette initiative unique en France est portée par un collectif de cinq dirigeants de Fintech : **à ses deux membres fondateurs**, Yannick Grelot de **Deecision** (plateforme de Connaissance Client Augmentée et de Due Diligence) et Valérie Dray de **Incube** (plateforme

digitale Coach épargne), se sont joints Eric Mookherjee de **Primeradiant** (solution hybride de gestion de portefeuille), l'expert blockchain des valeurs mobilières Emmanuel Moyrand de **Monuma**, et Clément Coeurdoeil de l'agrégateur de comptes **Budget Insight**.

L'initiative « WealthCOckpit® » vise 5 objectifs majeurs :

1. Proposer un ensemble homogène de solutions permettant de piloter de manière dynamique la relation client dédiée à la gestion privée, à la gestion de patrimoine et aux assurances ;
2. Réunir tous les services et solutions qui améliorent et accélèrent la transformation numérique ;
3. Accélérer la croissance des Fintech membres par la mise en commun des ressources, y compris la R&D ;
4. Accéder à un niveau de financement plus élevé et permettre une meilleure efficacité de capital ;
5. Assurer une meilleure souveraineté des données grâce au caractère franco-européen de la plateforme.

« Ce qu'est entrain de bâtir « WealthCOckpit® » procède de la création d'un véritable écosystème couvrant toute la chaîne de valeur du secteur en capitalisant sur les forces et opportunités des technologies apportées par chaque membre. Un tel projet collectif est destiné à prendre une envergure et force de frappe bien supérieure que ceux menés de manière isolée », analyse Joëlle Durieux, Directrice générale de Finance Innovation.

Pour « WealthCOckpit® », les zones de chevauchement des différentes Fintech doivent en effet être prises comme des opportunités de renforcement des technologies. A terme, le projet a pour vocation d'accueillir quelques autres Fintech dont la valeur est complémentaire aux cinq membres fondateurs.

À propos de Finance Innovation :

Finance Innovation, créé par l'Etat et sous l'impulsion de la Place financière de Paris en 2007, est un Pôle de compétitivité mondial, d'intérêt général, tiers de confiance pour ses membres et son écosystème. Il est dédié à l'accompagnement et à la croissance des projets innovants pour la compétitivité de l'industrie financière française et la création d'emplois, en France et à l'international.

Fort d'un réseau de plus de 500 membres (Pouvoirs publics, Collectivités territoriales, Grandes entreprises, TPE/PME, Startups, Fintechs, Académiques, etc.), Finance Innovation fédère un écosystème large à travers 6 filières stratégiques : Banque, Assurance, Gestion d'Actifs, Métiers du Chiffre et du Conseil, Immobilier/Smart City, Finance durable et finance verte.

Finance Innovation labellise des projets innovants en vue de les accompagner dans la structuration de partenariats commerciaux et capitalistiques. Plus de 600 projets ont été labellisés à ce jour et ont bénéficié de financements publics et privés de plus de 300 millions d'euros au total.

Plus d'informations sur <https://finance-innovation.org/>

À propos de "WealthCockpit" :

WealthCockpit® est une initiative de 5 Fintech pour proposer un hub ouvert autour de la complémentarité de leurs solutions pour le Wealth Management. The Open Fintech Tribe.

Deecision : Fondée en 2012, DEECISION conçoit 2 plates-formes de Due-Diligence intelligentes & collaboratives [Intelligent Diligence - ID dont l'architecture rend plus efficaces les prises de décisions : elle met fin aux silos d'information & réingénierie automatiquement les processus clés de la Relation Client et Partenaires.

1. DNA-Diligence & Network Amplifier, plateforme de connaissance client augmentée qui réconcilie la conformité et la performance commerciale : banque privée-de gestion de fortune et d'affaires.

2. DEELIGENZ automatise les due diligence s'adresse aux sociétés d'Asset Management et private.

www.deecision.com

InCube est une Fintech française fondée en juin 2013 par Philippe Lepeuple. Premier Coach Épargne et protection, la plateforme d'inCube est une interface digitale en marque blanche destinée aux bancassureur et assureurs qui positionne les Projets de vie du Client au cœur de son contrat multisupport et donne du sens à son épargne. Le Client crée et pilote ses projets, l'allocation d'actif est dynamiquement ajustée et les ordres adressés au back office. www.incube.fr. Découvrez [ici](#) en 2' la solution d'inCube.

PrimeRadiant a été créée par deux ingénieurs qui ont fait toute leur carrière dans la gestion de capitaux, et qui connaissent parfaitement toutes ses formes et toutes les méthodes de gestion. PrimeRadiant est le digital qui permet l'individualisation du service de gestion de l'épargne privée. www.primeradiant.fr

Monuma a été créée en janvier 2017. Composée d'experts certifiés, la société MONUMA est spécialisée dans l'expertise et la valorisation des objets d'exception. Startup labellisée french tech culture et accélérée par Allianz, MONUMA a développé une solution innovante d'expertise à distance et de certification numérique s'appuyant sur le système de blockchain. www.monuma.fr - @monuma_art- [YOUTUBE](#)- [Linkedin](#)

Budget Insights est né en 2012 et crée l'application Budgea, pour gérer ses finances, offrant une vision globale sur ses différents comptes. Budget Insight se positionne rapidement sur le marché BtoB pour accompagner les banques et les acteurs du marché comptable et financier dans la création d'expériences clients simples, digitales, et instantanées. Budget Insight propose de nouveaux services tels que le développement d'API en conformité avec la réglementation DSP2 pour les détenteurs de compte de paiement ou encore l'accès à un Hub d'API. www.budget-insight.com

Contact presse :

Agence Fargo

Zarema Kanieva - 01 44 82 65 75 – zkanieva@fargo.agency

Amélie Gillot - 01 44 82 54 56 - agillot@fargo.agency