

# Executive Summary

## UN NOUVEAU BUSINESS MODEL AU SERVICE DE LA GESTION D'ACTIFS

- Le rapide mouvement de digitalisation du secteur banque/assurance au sens large accompagne l'automatisation croissante de ses métiers de base, dont la gestion d'actifs, portés par de nouveaux acteurs (Fintechs, plateformes Web) et l'émergence de nouveaux business models.
- Apparus aux Etats-Unis en 2008, les *Robo-Advisors* constituent un nouveau type de conseiller/gérant financier qui offrent des services de gestion de portefeuille personnalisés *online*. Ils mettent en œuvre des algorithmes informatiques sophistiqués déployés sur des plateformes internet automatisées, qui permettent notamment une réduction drastique des coûts opérationnels, en particulier humains. La part des actifs pilotés par les *Robo-Advisors* pourraient atteindre 10% des encours mondiaux à l'horizon 2020.
- Avec 1.600 Mds€ d'encours en France, le secteur de l'assurance-vie doit faire face à la baisse des rendements des fonds euros et de nouvelles contraintes réglementaires qui rendent l'automatisation inéluctable.

## UN ROBO ADVISOR DE NOUVELLE GENERATION

- QUANTICS TECHNOLOGIES est une « fintech » créée par des professionnels des *hedge funds* de la Société Générale, spécialisée en analyse quantitative et en automatisation de la gestion d'actifs financiers.
- Bénéficiant d'une expertise approfondie alliant mathématiques, finance et informatique, elle a été en mesure de concevoir des solutions de gestion quantitative, en particulier un *Robo-Advisor* de nouvelle génération qui met en œuvre les recherches les plus avancées dans le domaine de la gestion quantitative et du Big Data.
- Forte d'une avance conceptuelle et technologique importante et d'une première version de son *Robo-Advisor* QUANTIFY.1.0 pilotant environ 100 Mio€ depuis 8 mois, QUANTICS TECHNOLOGIES ambitionne de devenir un acteur de référence dans le domaine de l'automatisation de la gestion de portefeuille

## UN PLAN D'ACTION NECESSITANT UNE LEVEE DE FONDS

- Une levée de fonds de **2 Mio€** est nécessaire pour mettre en place un plan de développement commercial ambitieux du *Robo-Advisor* QUANTIFY auprès des professionnels de la gestion d'actifs : CGP/CIF, family offices, banques privées, gestionnaires institutionnels,...
- Elle est également justifiée par l'achèvement d'une déclinaison de la version QUANTIFY 2.0 permettant d'offrir aux institutionnels une gestion totalement automatisée et individualisée de leurs portefeuilles avec des fonctionnalités exclusives de *Machine Learning* et par la transformation de QUANTICS TECHNOLOGIES en société de gestion de portefeuilles agréée par l'AMF.