



MarieQuantier.com, nouveau conseiller financier en ligne pour les particuliers



COMPTE TITRES



Description synthétique

MarieQuantier.com accompagne les particuliers pour les aider à faire fructifier leur épargne en leur fournissant des conseils d'investissements.

En quoi est-ce une innovation ?

MarieQuantier.com est un site inédit qui **délivre des conseils** aux particuliers détenteurs d'un compte titres pour les aider à optimiser leurs placements. Le site appartient au groupe **Q-HEDGE TECHNOLOGIES** et n'est donc rattaché à aucun établissement bancaire. Afin de bénéficier des conseils les plus adaptés, les clients sont invités, lors de la souscription, à remplir un questionnaire permettant d'identifier leur mode de vie, leur profil de risque et leurs connaissances des marchés. Une fois inscrits, les clients reçoivent des **conseils financiers**, et peuvent **s'informer sur les données des marchés et ils ont également accès à des tutoriaux** afin de se former. Concernant les méthodes d'investissement, la société préconise de répartir les fonds entre des actions et des obligations au travers d'ETF ou Trackers. Pour délivrer ses recommandations, la société a mis en place des algorithmes permettant de calculer le rendement du dividende des ETF appartenant à une présélection. Les modèles d'allocations de portefeuilles sont basés sur la **détection des conditions de marché**,

sur l'**identification des grandes tendances** et sur le **profil du client**. Si les conditions des marchés financiers évoluent et engendrent des conséquences sur le portefeuille des clients, ils en sont **informés par e-mail ou SMS** et se voient proposer une nouvelle allocation. La société n'ayant que le statut de « Conseiller en Investissement Financier », elle n'est pas habilitée à passer les ordres. Cependant, si le client ouvre un compte chez le courtier partenaire **Interactive Brokers**, les ordres pourront être directement transmis du site MarieQuantier.com au courtier. Si le client détient un compte chez un autre acteur, il devra passer ses ordres manuellement. Enfin, deux formules d'abonnement sont disponibles : - **La formule Classique** pour un montant de 6,90 euros/mois, donne accès à la météo des marchés, aux recommandations, au service de personnalisation ainsi qu'au service de surveillance automatique des investissements ; - **La formule Premium** inclut tous les services précédemment cités et inclut en plus la Réplication ETF, pour un montant de 49,90 euros/mois. ■

Plus d'information sur

[HTTP://INNOVATION.PROFIDEO.COM](http://innovation.profideo.com)