



ActiveSeed

REPRENEZ LE POUVOIR DE VOTRE ÉPARGNE

Dossier de presse



ActiveSeed^{aF}

REPRENEZ LE POUVOIR DE VOTRE ÉPARGNE



SOMMAIRE

LE CONTEXTE

- P5. Opacité et complexité de l'épargne ? Un faux modèle dépassé
- P6. Être acteur d'une finance pragmatique
- P8. Ce qui va changer, c'est la manière d'épargner

LA SOLUTION ACTIVESEED

- P11. Une plateforme simple et innovante
- P12. Le fonctionnement
- P14. Une offre qui enracine les FinTech dans la réalité

UNE SOLUTION DÉVELOPPÉE PAR ALPINIA FINANCE

- P16. Un service porté par une équipe, sollicité par les épargnants
- P16. Grégoire DAUGE : autoportrait d'un fondateur engagé
- P17. Nos partenaires
- P18. Contacts

LE CONTEXTE

*« LES MÉTIERS DE LA FINANCE NE
SERVENT PLUS L'INTÉRÊT GÉNÉRAL . »*

GRÉGOIRE DAUGE, Alpinia Finance



OPACITÉ ET COMPLEXITÉ DE L'ÉPARGNE ? UN FAUX MODÈLE DÉPASSÉ

A qui confier son épargne entre les banques, les assureurs, les courtiers en ligne, les notaires, les experts comptables, les vendeurs de produits de défiscalisation ou encore les institutions qui cumulent tous ces métiers ?

Face à cette confusion des rôles, à l'opacité des offres proposées, à la fuite des responsabilités des acteurs à chaque crise financière, force est de constater que l'épargnant se retrouve à la périphérie des préoccupations du système financier. C'est sans surprise que 80% des Français avouent « ne pas comprendre grand-chose » à la finance, selon une récente étude réalisée par le cabinet Deloitte (Relations banques et clients 2014).

Les principaux acteurs ont développé une « approche produit » de l'épargne. Ils proposent un large éventail de solutions sous forme de plaquettes produits distribuées avant même toute relation avec l'épargnant.

Pour remettre l'épargnant au centre du conseil financier, ActiveSeed l'aide à orienter son épargne au plus près de l'économie réelle

tout en tenant compte de ses projets et de son profil de risque. Ce service s'impose avant toute « démarche produit ». Il est la clé de l'indépendance du conseil.

Cela n'est pas suffisant. Comment répondre à l'absence de suivi des placements notamment dans les périodes de crise ? En effet, des décisions inappropriées, aux motivations souvent discutables, génèrent une perte de confiance de l'épargnant qui n'a pas la main sur son argent. ActiveSeed dissocie définitivement le conseil en allocation de l'épargne du métier de la gestion d'actifs. Concrètement, l'épargnant impose le cadre de la gestion de son argent par le choix d'une thématique illustrée par le concept de village.

La réponse à l'opacité et à la complexité de l'univers financier est double :

- Donner envie à l'épargnant d'être acteur de ses projets en lui apportant les moyens d'agir.

- Assurer simultanément un service d'allocations actives garant du cadre initial décidé par l'épargnant.



ActiveSeed^{aF}

REPRENEZ LE POUVOIR DE VOTRE ÉPARGNE

ÊTRE ACTEUR D'UNE FINANCE PRAGMATIQUE

Depuis 1993, le secteur financier a confisqué une grande part des profits de l'activité mondiale, s'attribuant ainsi un rôle économique démesuré.

ILLUSTRATION :

Les opérateurs financiers ont multiplié les interférences dans l'économie réelle avec l'utilisation excessive des effets de levier. Ainsi, au moment de la crise de 2008, plus de 25% de la capitalisation boursière mondiale était constituée par les secteurs financiers, dont 80% de l'activité n'est en réalité qu'un « dérivé » de l'économie réelle. Les banques centrales iront même jusqu'à renflouer ce secteur...

2 CONSÉQUENCES MAJEURES POUR L'ÉPARGNANT :

1- L'allongement du circuit de l'argent et donc de l'épargne qui subit de nombreuses transformations et opérations.... L'épargne n'est plus en lien direct avec le monde de l'entreprise

2- Le triomphe de la finance transactionnelle dont le modèle économique s'éloigne du client et se concentre sur les marges opérationnelles

ActiveSeed appelle à la lucidité devant les conséquences de cette financiarisation de l'économie pour réagir avec bon sens.

Il est évident que le digital bouleverse l'économie mondiale. Ce mouvement irréversible redistribue les rôles d'une finance intrinsèquement relationnelle.

ActiveSeed est une offre dynamique où l'épargnant impose aux opérateurs financiers de rester à leur place dans un circuit de l'argent plus direct lui permettant un meilleur contrôle de son épargne.

VISION TRANSACTIONNELLE



APPROCHE PRODUIT



MÉCANISME DE FABRICATION
PRODUITS VENANT D'EN HAUT

DISTRIBUTION
DE SOLUTIONS CLÉ EN MAIN



L'ÉPARGNANT
À LA PÉRIPHÉRIE DE LA DÉMARCHE

VISION RELATIONNELLE



APPROCHE ActiveSeed^{aF}



CRÉATION D'UNE COMMUNAUTÉ

DIALOGUER / COMPRENDRE / AGIR

CHOISIR LE CADRE THÉMATIQUE
DE SON PROJET

SUIVRE ET PARTICIPER

L'ÉPARGNANT
ACTEUR DE LA DÉMARCHE

CE QUI VA CHANGER : C'EST LA MANIÈRE D'ÉPARGNER

La pratique d'une épargne figée a amené l'épargnant désabusé à ne plus agir, il ne croit plus au changement. Ainsi, 77% des français se plaignent de leur banque mais la grande majorité d'entre eux n'en change pas (Enquête annuelle du Cabinet Deloitte).

ActiveSeed croit au changement en partant de l'existant, des contraintes juridiques et fiscales, des pratiques bancaires, des produits à disposition... Or, on constate qu'une grande partie des épargnants français sont peu ou mal servis. Certains n'imaginent même pas qu'un service de conseil en investissement leur est accessible avec un seuil d'épargne modeste (à partir de 8000 euros).

En inversant la chaîne de valeur des produits d'épargne, ActiveSeed enracine ses solutions dans la réalité.

ActiveSeed fait partie des 15% de FinTech internationales se lançant dans le service d'épargne digitale. Les acteurs anglo-saxons, plus avancés dans leur développement, ont ouvert la voie du renouveau de l'épargne.

Le défi d'ActiveSeed est de tenir compte des particularités de la pratique de l'épargne en France pour introduire avec succès cette « épargne nouvelle génération ».

3 MESURES CONCRÈTES POUR SORTIR DE CETTE IMPASSE :

- Abandon de l'approche fondée sur la peur du risque. ActiveSeed propose à l'épargnant d'évaluer et d'accepter un niveau de risque qui lui correspond.
- Abandon de l'approche fondée sur la peur fiscale afin de ne pas consacrer son argent à des solutions négatives : payer moins d'impôt. ActiveSeed propose de sortir de la confusion en attachant son épargne à des projets de vie.
- Abandon de l'approche fondée sur la réticence au changement : « c'est trop compliqué ». ActiveSeed fait le choix de la désintermédiation en supprimant de son offre tout type de dérivé et complexification inutile.



***« EN SE METTANT AU SERVICE DES PERSONNES
ET DES ENTREPRISES, LA FINANCE RETROUVE
LA DIMENSION SOCIALE DE SON RÔLE. »***

GRÉGOIRE DAUGE, Alpinia Finance

LA SOLUTION ACTIVESEED

ACTIVESEED EN QUELQUES CHIFFRES :

DATE DE LANCEMENT PUBLIC :
OCTOBRE 2015

OFFRE INITIALE :

25 CONTRATS ASSURANCE VIE (PARTENAIRE
SKANDIA - GROUPE APICIL)

6 COMPTES TITRES ORDINAIRES (PARTENAIRE
SAXO BANQUE)

5 PEA ET CTO (PARTENAIRES CHOLET DUPONT -
GROUPE LFP)

26 VILLAGES

36 PROFILS :

PRUDENTS / ÉQUILIBRÉS / DYNAMIQUES

UNE PLATEFORME SIMPLE ET INNOVANTE

LES VILLAGES

C'est le cœur de l'offre ActiveSeed.

Dans une exigence de clarté, de transparence et de pédagogie, **des « villages » sont créés regroupant des investissements thématiques concrets** (la biotechnologie, les énergies renouvelables, l'Europe...) **ou des horizons d'investissement** (la retraite en 2050...).

L'épargnant peut explorer ces villages et simuler ses projets en y associant un niveau de risque, une thématique et un cadre fiscal.

Les membres de la communauté ActiveSeed ne sont pas forcément clients.

Ainsi, **tout épargnant peut participer à la vie des villages.**

LE SERVICE D'ALLOCATION

Il est indissociable de la vie des villages.

Le choix d'un village implique des pondérations de classes d'actifs. Celles-ci déterminent 80% de la performance de l'épargne à long terme.

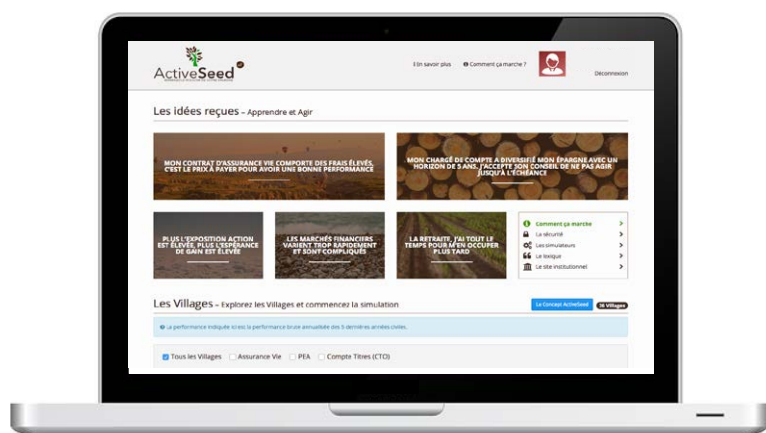
Au cœur du dispositif, deux repères:

- Une diversification optimale
- Une allocation sur 7 grandes classes d'actifs guidée par une échelle de risque

L'équipe ActiveSeed contrôle en permanence le cadre thématique et le niveau de risque initial décidé par l'épargnant et ceci tout au long de la vie du placement.

Pour cela, utilisation de 3 types d'arbitrages :

- Stratégique : par exemple le changement de la répartition Action/Obligation
- Tactique : par exemple le remplacement d'une ligne Action «Scandinaves» par une ligne Actions « USA Haut Rendement »
- Rééquilibrage : arbitrage systématique une fois par an pour maintenir les choix de pondérations stratégiques de l'épargne



activeseed.alpinia-finance.com

LE FONCTIONNEMENT

1 EN AMONT, COMPRENDRE

Créer son profil ActiveSeed et explorer les villages par investissements thématiques ou horizons d'investissement.

Dialoguer avec la communauté ActiveSeed.

Les Villages - Explorez les Villages et commencez la simulation

La performance indiquée ici est la performance brute annuelle des 5 derniers années cotées.

Tous les Villages Assurance Vie PEA Compte Titres (CTO)

Performance Risque

Biotech

Eau - Infrastructures

Horizon 15 ans

Immobilier Monde Indirect

Secteurs Défensifs

Retraite Horizon 2060

USA Diversifié

Horizon 8 ans

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Equilibre

Performance

Simulez votre projet

Nom du projet

Nom de l'investisseur

Capital investi (max: 8000 €)

-1000 € 8000

Durée en années

5

Niveau de risque de ce village

Équilibré Dynamique

Sauvegarder

Votre profil de risque investisseur

Équilibré

Bien distinguer :

• « le Profil de risque général » que tout conseiller financier doit définir avec son prospect avant d'être client

• « le Profil particulier », attaché à chaque placement que vous faites

• la différence apparait entre votre profil général et celui d'un de vos placements thématiques ou « villages ».

Votre profil général évolue en fonction de votre âge ou de vos projets, d'autant plus d'importance d'associer profil de risque et projet et d'éviter de raisonner à partir de la seule performance.

Chaque année, les conseils en allocation ActiveSeed maintiennent le niveau de risque initial choisi pour vos placements. En revanche, le niveau de risque peut être sensiblement réduit, voire annulé, si le contexte de marché l'exige.

Appliquez la règle dite de « contrôle d'adéquation » entre votre profil général et celui d'un placement thématique ou « village » :

1. Pour un profil prudent : au moins 75% de votre épargne totale doit être placée en profil prudent (risque ActiSeed entre 6 et 11)

La performance passée ne garantit pas les résultats futurs. La diversification ne garantit pas les performances et n'élimine pas le risque de perte. En savoir plus

Capital investi

8 000 €

Capital espéré

14 936 €

Plus-value espérée

6 936 €

Risque

8/10

Évolution du capital

Le bleu représente votre capital de départ, et le reste son évolution potentielle selon les possibilités de risque.

Équilibre

Dynamique

2 SIMULER

Utiliser les outils de simulation disponibles.

Créer et sauvegarder ses projets d'investissement.

3 PRENDRE SON TEMPS

Comprendre, s'interroger, savoir ce que l'on veut avant d'agir.

Placez votre épargne si vous le souhaitez.

Le site facilite chaque étape.

BIOTECH

① Choisir un village > ② Simuler un projet > ③ Vérifier et souscrire > ④ Suivre et participer

Maison Île de Ré
Informations clés

Mon projet

Nom Maison Île de Ré
Statut enregistré
Date de création 26 octobre 2015 20:26
Date de modification 26 octobre 2015 20:26
Cadre fiscal assurance vie
Durée 10 ans
Capital investi 200 000,00 €
Profil de risque équilibré

Souscrire

Modifier

Supprimer

Retour aux Villages

Ma fiche ActiveSeed

Titre Monsieur
Nom Tramo
Prénom Pierre
Risque investisseur équilibré

Des questions ?

N'hésitez pas à nous contacter si vous avez une question, un doute ou une information à clarifier :

Par e-mail

contact.activeseed@alpinia-finance.com
(Réponse dans les 48 heures jours ouvrés)

Par téléphone

01 45 44 88 66 entre 10h et 13h

Par courrier

ActiveSeed BO
Alpinia Finance
38, Bd Raspail
75007 - PARIS

Lorsque vous nous contactez, merci d'indiquer les éléments ci-dessous afin de faciliter le traitement de votre demande :

4 SUIVRE ET PARTICIPER

- Suivre le positionnement stratégique de chaque village dans le temps
- Poursuivre le dialogue avec la communauté ActiveSeed
- Participer à l'enrichissement des thématiques choisies

Pour faciliter cette démarche, le développement d'une application est en cours.

ActiveSeed
REPRENEZ LE POUVOIR DE VOTRE ÉPARGNE



Pierre Tramo **Équilibré**

11 villages suivis
3 projets
2 projets souscrits

Tester mon profil



Lexique



Sécurité



Risques



Simulateurs



Site

contact.activeseed@alpinia-finance.com
(Réponse dans les 48 heures jours ouvrés)
Par téléphone
01 45 44 88 66 entre 10h et 13h
Par courrier
ActiveSeed BO
Alpinia Finance
38, Bd Raspail
75007 - PARIS

Mes projets

Vous avez créé 3 projets dans 3 villages différents



Biotech
Assurance Vie
1 projet



Retraite Horizon 2060
Assurance Vie
1 projet

✓ **Ma retraite**

Créé le 27 octobre 2015, souscrit

Profil de risque équilibré
Durée 45 ans
Capital investi 10 000,00 €
Capital espéré 2 446 414,02 €



USA Diversifié
Assurance Vie

La vie des villages

Vous suivez aujourd'hui 11 villages. Ne manquez plus aucune informations en suivant tous les villages qui vous semblent intéressants.



Écrire une news...

Choisir un village...

Envoyer



Équipe ActiveSeed il y a 20 heures

🏠 **Biotech**

La volatilité est déjà au dessus de 20% et les régimes de marchés baissiers permettront de se positionner sur les actions en fin de trimestre. Cette volatilité touchent les biotech dont la correction à court terme est nécessaire.

Pétrole : la déflation se poursuit pour les matières premières dont le pétrole ; Il est nécessaire de conserver des liquidités, si possible en USD et de ne pas renforcer les positions obligataires

Répondre...

UNE OFFRE QUI ENRACINE LES FINTECH DANS LA RÉALITÉ

100% digitales, les FinTech (contraction de « Financials » et « Technologies ») tentent de **placer le client au centre de toutes les attentions et de dépeussier les modes de fonctionnement des acteurs financiers classiques** en proposant des technologies associées aux services financiers, qu’elles soient à destination du B2C ou du B2B.

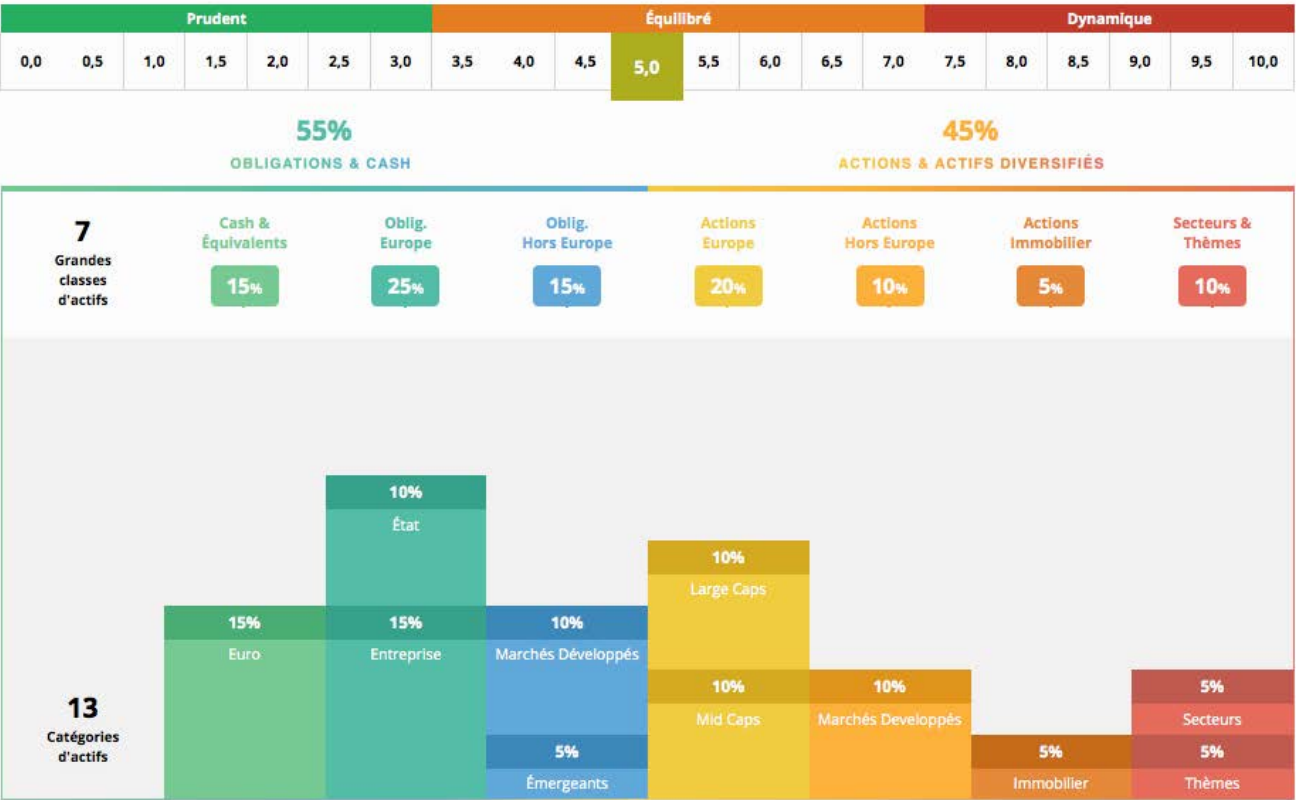
Les FinTech se positionnent comme de véritables solutions alternatives aux organismes financiers. Apparues dans les années 2010, ces start-up ne cessent de se développer et d’attirer les investisseurs. Leurs investissements ont triplé en l’espace de 5 ans.

ActiveSeed s’inscrit dans la démarche des FinTech en misant sur les nouvelles technologies pour offrir davantage de valeur ajoutée dans le métier du conseil en investissement à des prix compétitifs.

Avec ActiveSeed, une autre innovation apparaît: en améliorant la productivité des opérations, le digital libère du temps qui va être réalloué à une relation client de plus grande qualité.

Le discours d’ActiveSeed est modeste et ancré dans la réalité de la personne et de ses projets.

L'échelle de risque ActiveSeed Profil Équilibré



UNE SOLUTION DÉVELOPPÉE PAR ALPINIA FINANCE

ALPINIA FINANCE EN QUELQUES CHIFFRES :

DATE DE CRÉATION :
15 OCTOBRE 2003

EPARGNE PRIVÉE CONSEILLÉE :
35 MILLIONS D'EUROS

NOMBRE DE CLIENTS :
1 800

OBJECTIF À 3 ANS (2018) :
ÊTRE UN ACTEUR SIGNIFICATIF DE L'ÉPARGNE
DIGITALE EN FRANCE AVANT UN LANCEMENT
EUROPE CONTINENTALE.

UN SERVICE PORTÉ PAR UNE ÉQUIPE, SOLLICITÉ PAR LES ÉPARGNANTS

ActiveSeed n'a pas été développé en un temps record, à partir de rien !

Depuis 2003, un véritable programme de recherche a été entrepris par Alpinia Finance, sur les circuits de la finance, les apports du digital et les attentes de l'épargnant.

Fort des expériences de l'équipe dans des projets Internet passés, cette nouvelle approche a été développée et introduite dans la création simultanée d'une clientèle réelle, aujourd'hui de 1800 clients.

ActiveSeed est l'aboutissement d'une multitude de rencontres constructives et patientes avec des prospects et clients.

C'est grâce à eux que l'offre a pu voir le jour. C'est grâce à eux que l'équipe ActiveSeed a compris qu'un changement profond était en marche.

Si, à première vue, l'arrivée du digital ne faisait que renforcer une finance transactionnelle, elle prépare aujourd'hui une véritable transformation de notre relation à l'argent et donc sert une conception relationnelle de la finance.

GRÉGOIRE DAUGE

AUTOportrait D'UN FONDATEUR ENGAGÉ

SON PARCOURS EN QUELQUES MOTS

Grégoire DAUGE a plus de 20 ans d'expérience dans les métiers de la finance et plus particulièrement dans le conseil et la distribution financière.

Après avoir dirigé le réseau des services financiers de Carrefour en France, il a fait partie de l'équipe à l'origine du projet ZEBANK, première banque online durant la « bulle Internet ». Ce projet des années 2000 lui donne l'expérience nécessaire pour constituer une équipe et poursuivre les innovations du digital dans le monde financier.

L'originalité de sa formation philosophique explique sans doute qu'il place les rapports humains au centre de sa démarche professionnelle.

C'est pour cette raison qu'il attache une très grande importance à la valeur collective d'une entreprise à taille humaine. L'équipe cumule une grande complémentarité et une forte expertise pour un maximum d'efficacité.

SON MESSAGE

Saisir l'opportunité de bouleverser notre rapport à l'argent.

NOS PARTENAIRES

SOLIDITÉ FINANCIÈRE DES SOCIÉTÉS ET DE LEUR MARQUE

OPPORTUNITÉ DE LA COUVERTURE MONDIALE PAR LES SUPPORTS OFFERTS

QUALITÉ DE LA PERFORMANCE DE LEURS PRODUITS

EFFICACITÉ DE LEUR GESTION ADMINISTRATIVE

PARTAGE D'UNE IDÉE FORTE :

MAINTENIR UNE APPROCHE SERVICE À UN COÛT COMPÉTITIF

skandia:

Cholet Dupont
FINANCE & PATRIMOINE

**SAXO
BANK**

**europ
assistance**

ASAF

AVIVA

**AXELLANCE
groupe**

CARDIF
Une société de BNP PARIBAS

Alptis
ASSURANCES

SwissLife

SOLLY AZAR
ASSURANCES

GSC

Allianz

CS
CABINET SUIRE
ASSURANCE DE PERSONNES

april
international

april

**ENTREPRENEUR
VENTURE**

APICIL
Groupe

LAZARD
LAZARD FRÈRES GESTION

EDMOND DE ROTHSCHILD
ASSET MANAGEMENT

Fidelity
WORLDWIDE INVESTMENT

CD
Partenaires

MANDARINE
gestion

KBL RICHELIEU

GENERALI
Solutions d'assurances



ActiveSeed

aF

REPRENEZ LE POUVOIR DE VOTRE ÉPARGNE



CONTACTS :

ALPINIA FINANCE
38 boulevard Raspail
75007 PARIS

Tel : +33 (0) 1 45 44 11 44
contact@alpinia-finance.com

AGENCE PRESSE - MIDNIGHT PURPLE
Emilie DESLANDES

Tel : +33 (0) 1 43 67 65 52
edeslandes@midnightpurple.fr

activeseed.alpinia-finance.com