



**G A M B I T**  
FINANCIAL SOLUTIONS



# ROBO ADVISORS

---

Comment sont-ils perçus par les investisseurs  
particuliers français ?

Une enquête Gambit Financial Solutions  
réalisée par l'Ifop

**CONTACT PRESSE**

**SHAN**

Vanessa TALBI

Directeur Conseil

Tél. : 01.47.03.93.79

[Vanessa.talbi@shan.fr](mailto:Vanessa.talbi@shan.fr)

Janvier 2018



**GAMBIT**  
FINANCIAL SOLUTIONS



# 1. INTRODUCTION



## Etude Gambit Financial Solutions réalisée par l'Ifop

---

### Echantillon



L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de **301** personnes, propriétaires de leur logement et dont le revenu individuel brut annuel est supérieur ou égal à 80 000 euros.

### Mode de recueil



Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 8 au 9 janvier 2018.

### **75% des investisseurs considèrent les robo advisors comme des outils complémentaires au recours à des conseillers professionnels**

#### **Près d'un investisseur sur deux a déjà entendu parler des robo advisors :**

- 42% voient ce dont il s'agit, dont 22% de manière précise
- 80% des interviewés estiment que les robo advisors sont à la pointe de l'innovation et de la technique
- Seuls 3% des personnes interviewées ont déjà osé investir sur des supports gérés par des robo advisors

#### **La majorité serait prête à utiliser des robo advisors pour leurs investissements :**

- 57% des personnes interrogées seraient prêtes à recevoir des conseils issus de robo advisors
- 41% des interviewés sont tentés d'investir via un robo advisor. La part augmente à 47% chez les investisseurs gérant eux-mêmes leurs placements et à 45 % pour ceux ayant recours à un conseiller bancaire
- 78% considèrent que les robots conseillers permettent de gagner du temps dans la gestion de leurs investissements financiers

#### **L'accompagnement de leur conseiller reste clé pour l'adoption des robots conseillers :**

- 80% des investisseurs font part de leur satisfaction vis-à-vis de leur conseiller professionnel
- 75% considèrent les robo advisors comme des outils complémentaires aux conseils professionnels
- Seuls 12% des investisseurs interrogés se montrent rétifs à ces technologies



**GAMBIT**  
FINANCIAL SOLUTIONS

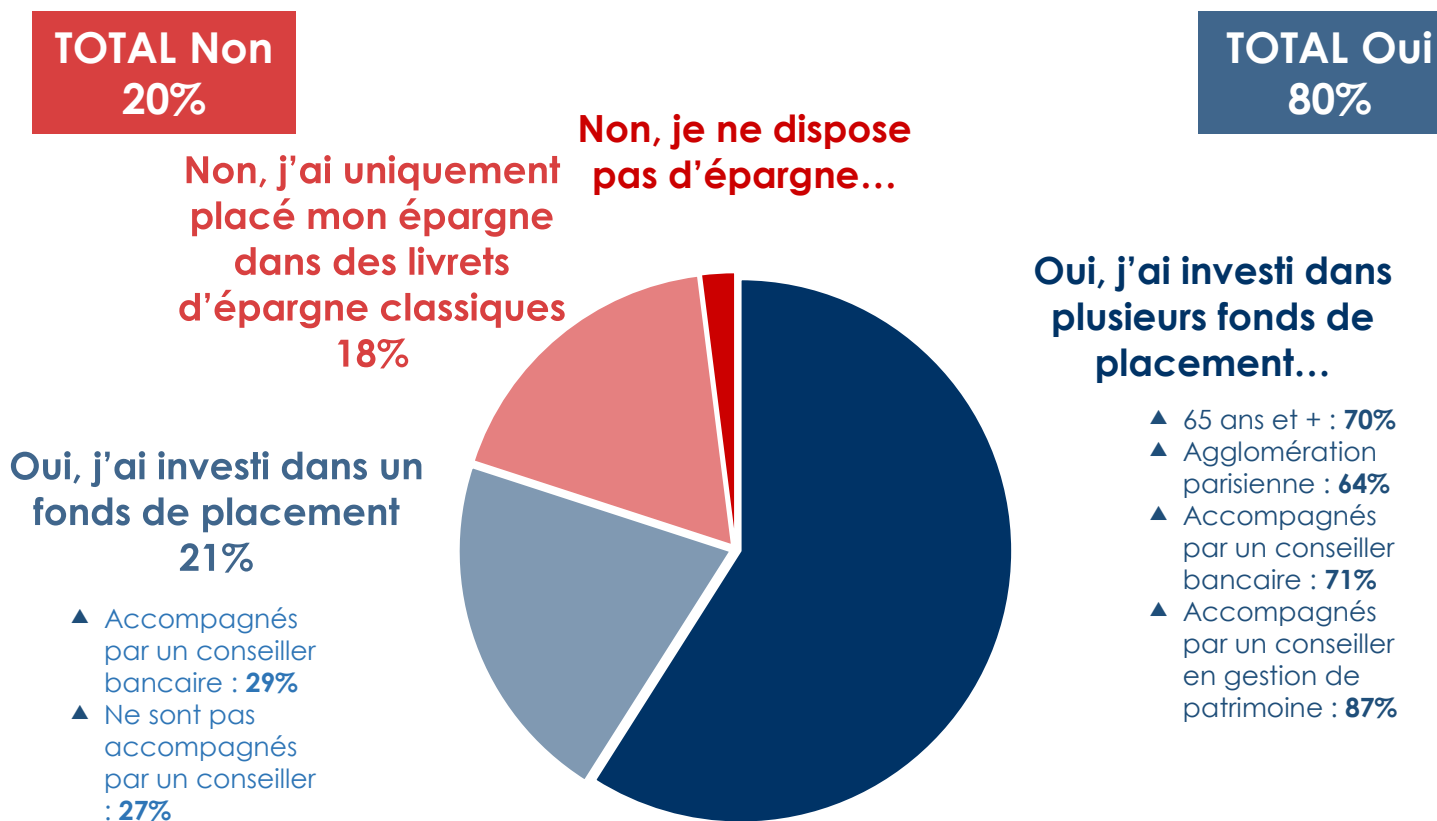


## **2. ENQUETE DE PERCEPTION SUR LES ROBOTS CONSEILLERS**



## Une culture de l'investissement financier développée au sein du panel interrogé pour l'enquête

Avez-vous investi tout ou partie de votre épargne actuelle dans des fonds de placement financiers, y compris via une assurance-vie ?





## Des conseillers professionnels bien présents aux côtés des investisseurs individuels interrogés

Etes-vous accompagné par un conseiller dans la gestion de votre ou vos placement(s) ?

**TOTAL Oui**

**65%\***

▲ Femmes : 75%

Oui, par un conseiller bancaire

**43%**

Oui, par un conseiller en gestion de patrimoine

**32%**

▲ 65 ans et + : 40%  
▲ Région parisienne : 39%

**Non, vous gérez certains ou l'ensemble de vos placements vous-même**

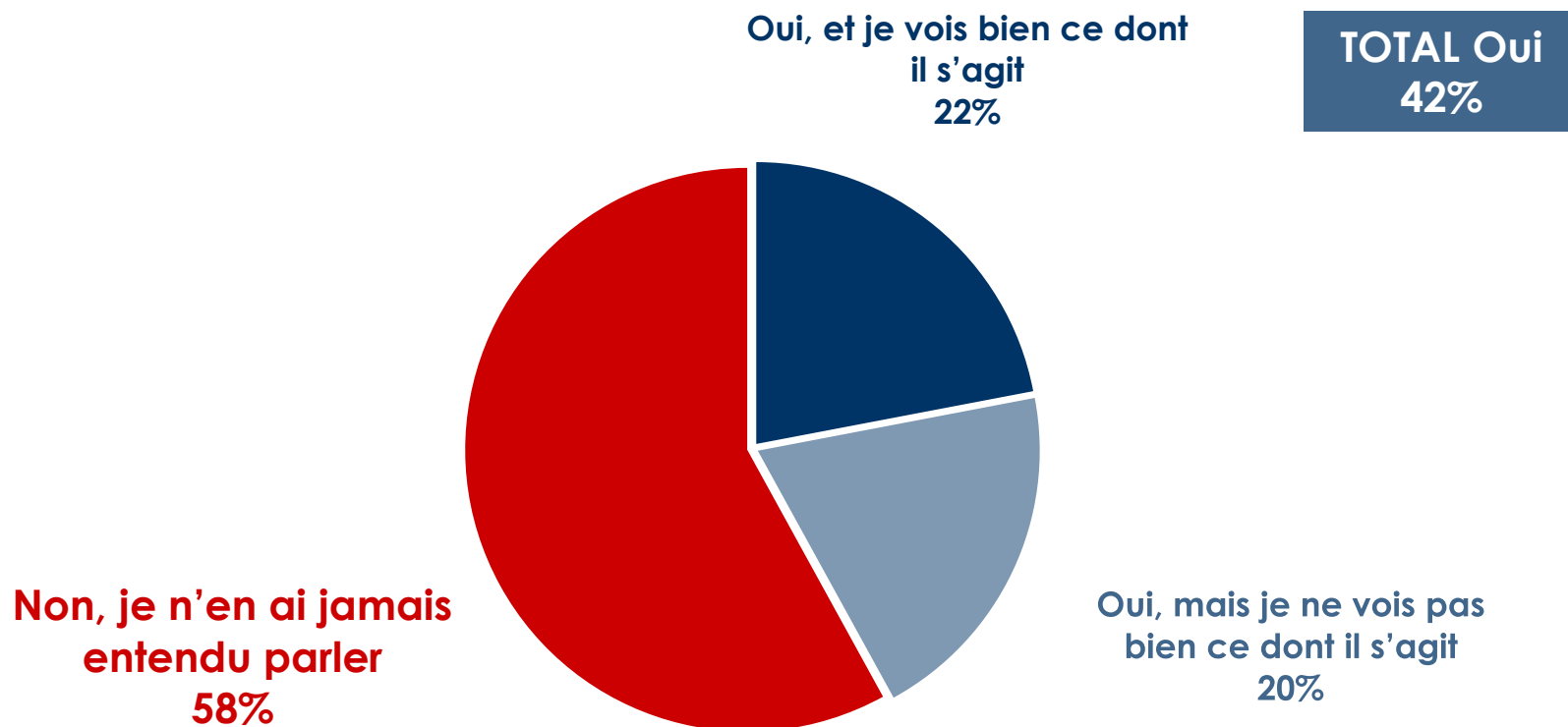
**35%**

(\*) Sous-total logique des réponses, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses



## Un outil mieux connu : près de la moitié des interviewés ont déjà entendu parler des robo advisors

Avez-vous déjà entendu parler des « robo advisors » ou « conseillers robots » ?





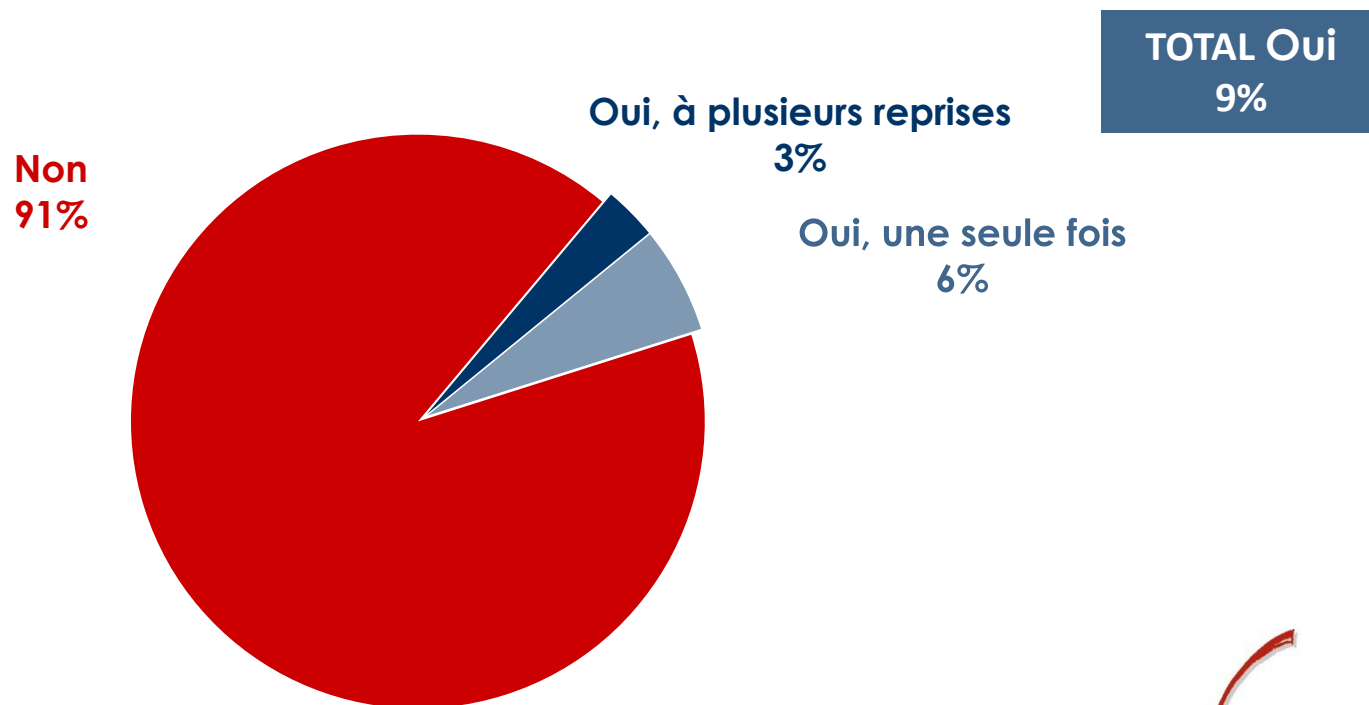


## Les conseillers professionnels fournissent peu d'informations sur les robo advisors à leurs clients

Les « robo advisors » ou « conseillers robots » permettent la gestion de fonds de placement automatisée par ordinateur, grâce à des algorithmes. Le souscripteur définit son profil de risque et ses objectifs d'investissement. Ce profil définira l'allocation de ses actifs à partir de modèles mathématiques. Le souscripteur a accès 24h/24 à l'information sur son portefeuille et peut y souscrire ou en sortir à tout moment.

Question posée aux personnes ayant un conseiller bancaire ou un conseiller en gestion de patrimoine pour effectuer leurs placements, soit **52%** de l'échantillon :

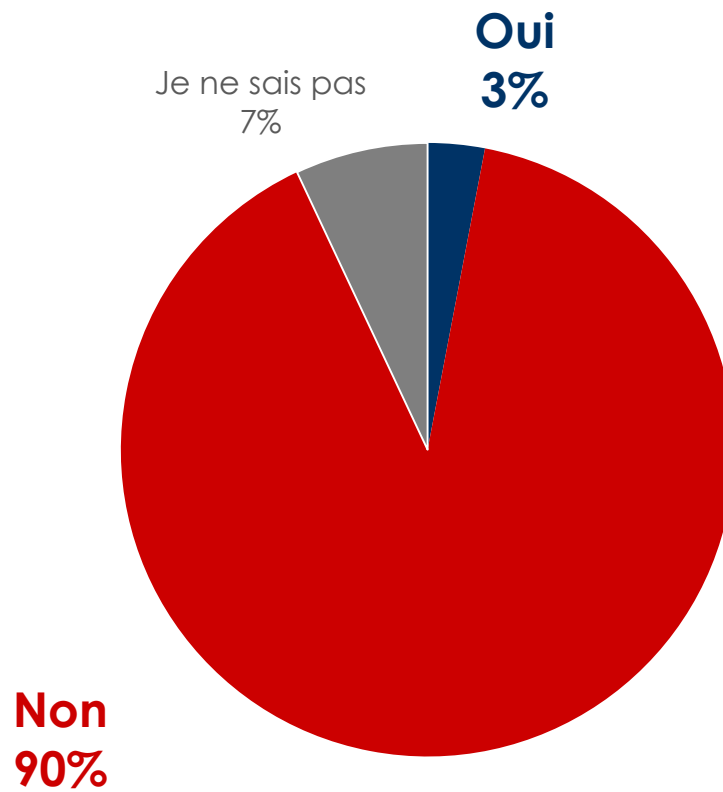
Votre conseiller bancaire ou en gestion de patrimoine vous-a-t-il déjà proposé un support de placement géré par un robot ?





## Peu d'investisseurs particuliers interrogés ont déjà investi via des robo advisors

Avez-vous déjà investi une partie de votre épargne via un « robot conseiller » ?

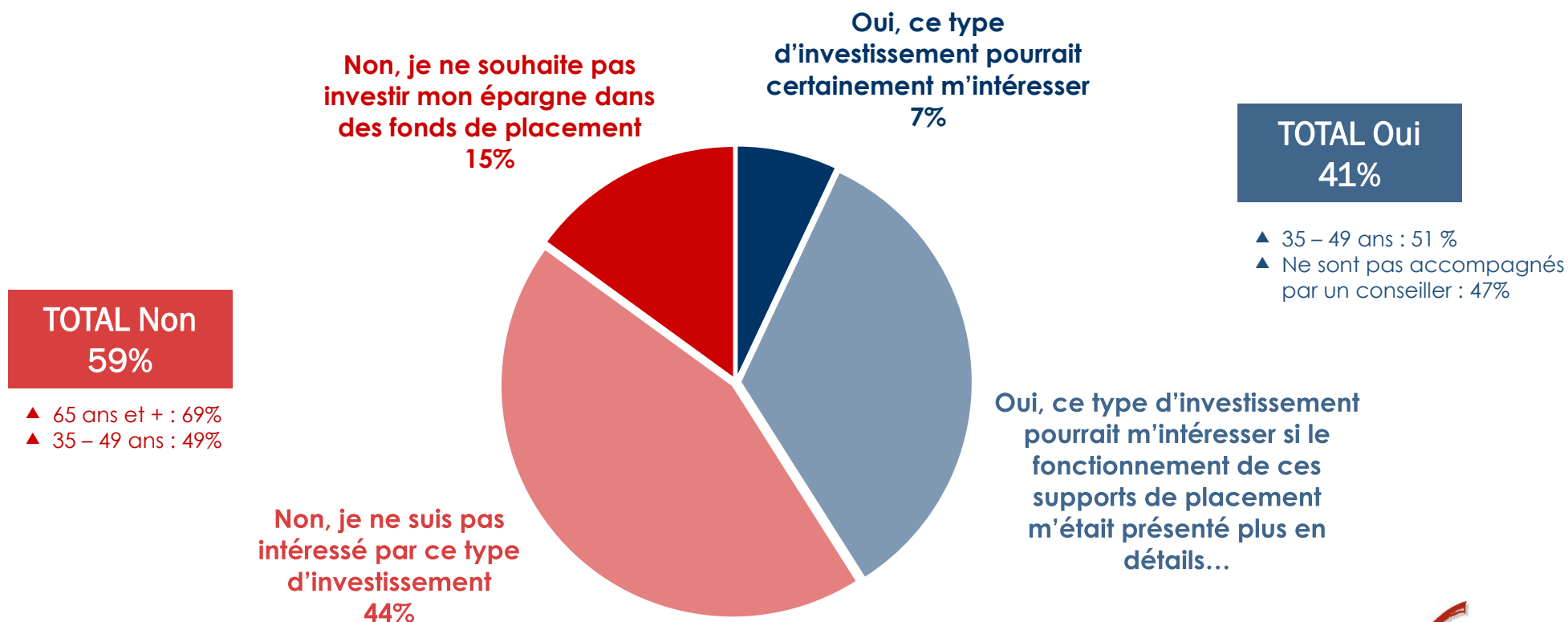




## Près de la moitié des investisseurs seraient prêts à franchir le pas d'investir via des robo advisors

Question posée aux personnes n'ayant jamais investi via un « robot conseiller » ou qui ne savent pas s'ils ont investi via un robot, soit 97% de l'échantillon

Seriez-vous prêt à investir une partie de votre épargne via un « robot conseiller »?

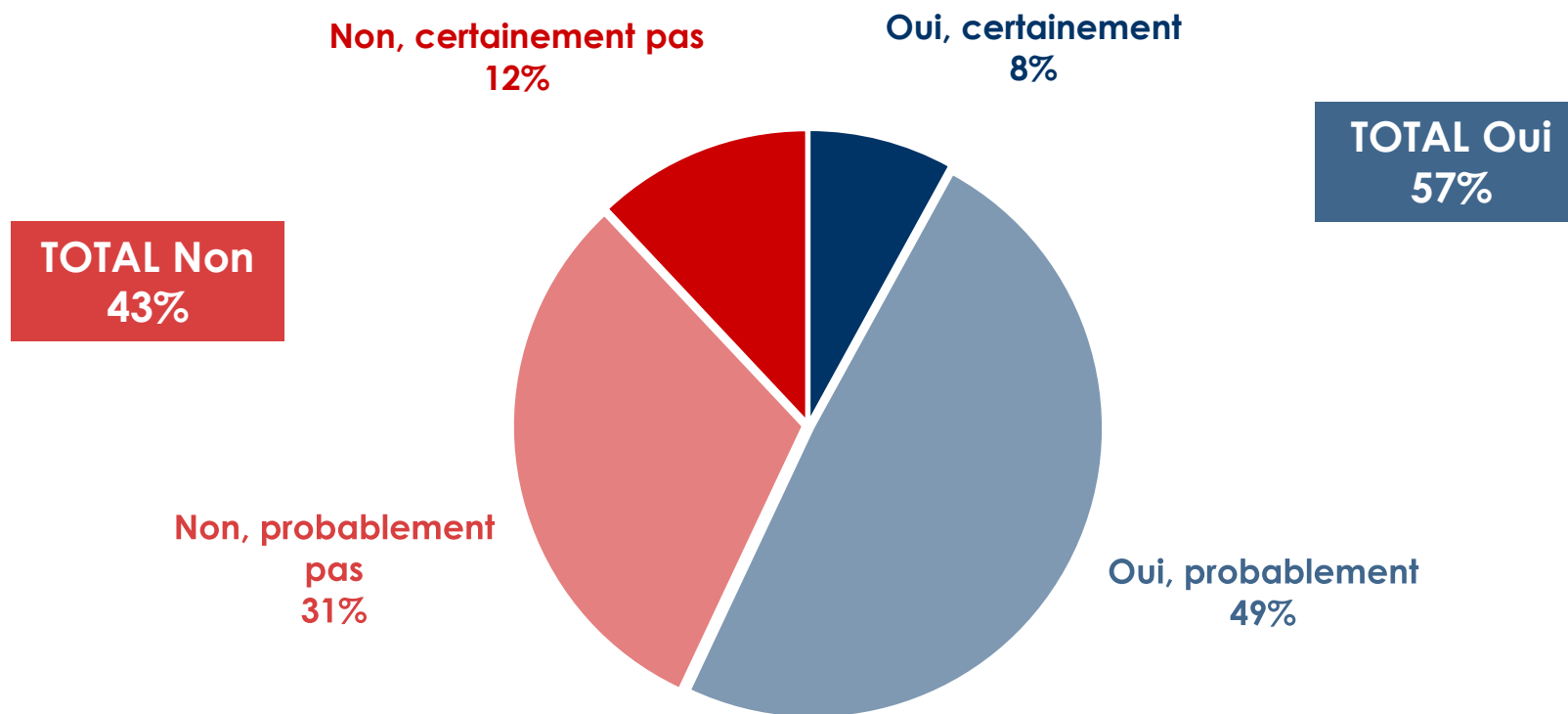




## Les investisseurs montrent un intérêt encore plus marqué pour les recommandations des robo advisors

Question posée aux personnes disposant d'un ou plusieurs placements, soit 79% de l'échantillon

Pour vos placements financiers actuels, accepteriez-vous de recevoir des recommandations issues de « robots conseillers » pour gérer vos investissements ?

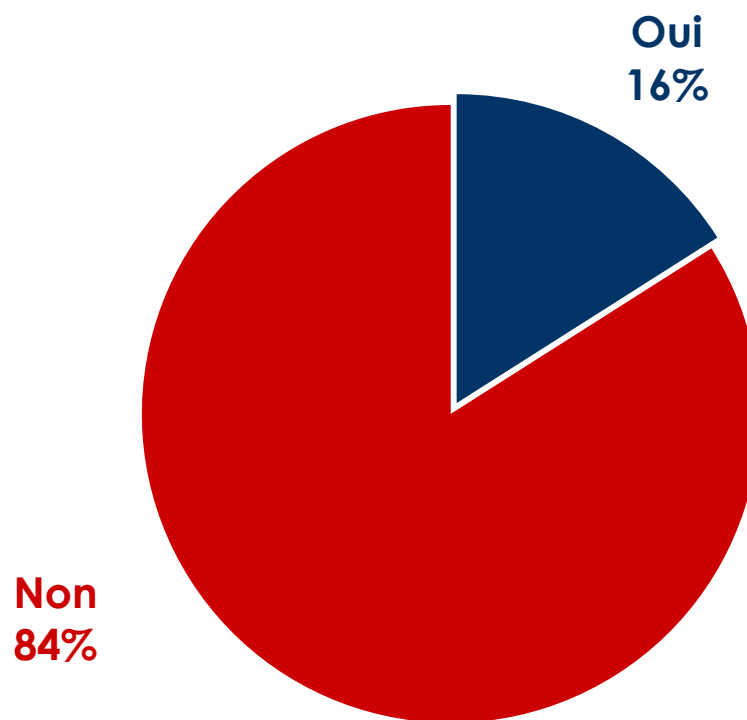




## Peu d'investisseurs ont déjà eu accès à la plateforme de leur conseiller en investissement

Question posée aux personnes ayant un conseiller bancaire ou un conseiller en gestion de patrimoine pour effectuer leurs placements, soit **52%** de l'échantillon

Votre conseiller bancaire ou en gestion de patrimoine vous-a-t-il déjà présenté la plateforme digitale qu'il utilise pour gérer vos investissements lors d'un rendez-vous ?

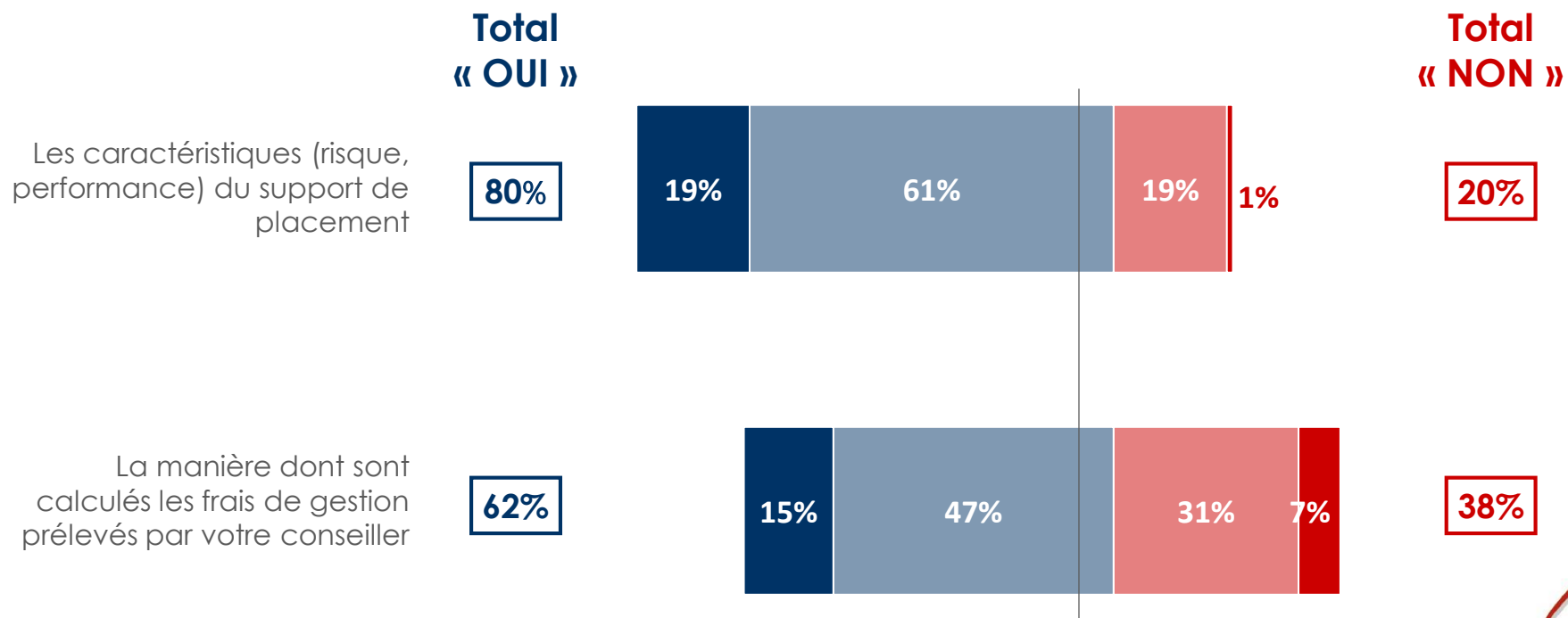




## Le niveau de satisfaction des investisseurs interrogés révèle la confiance qu'ils portent à leur conseiller

Question posée aux personnes ayant un conseiller bancaire ou un conseiller en gestion de patrimoine pour effectuer leurs placements, soit 52% de l'échantillon

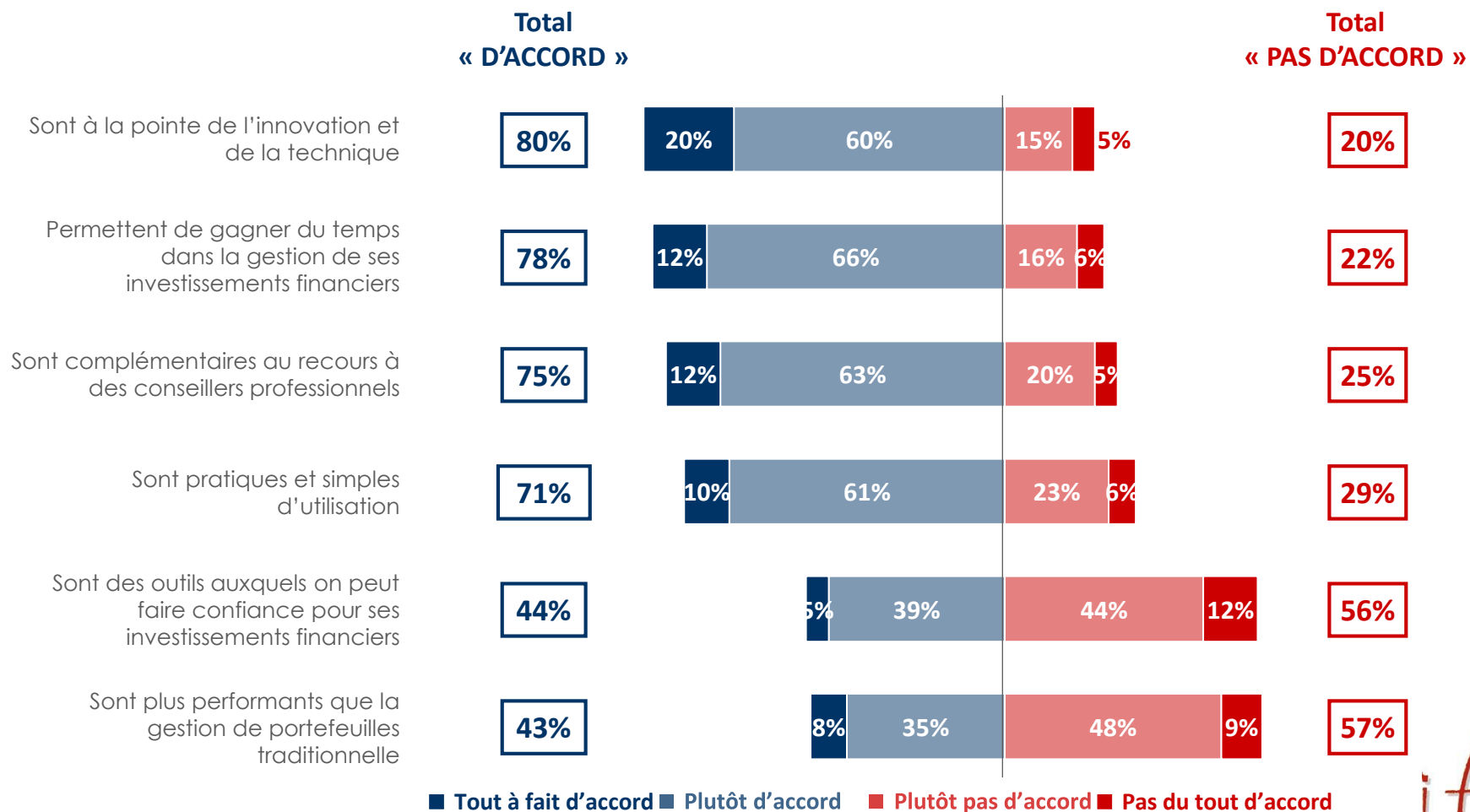
A propos des nouveaux supports de placement que votre conseiller vous propose, en dehors des produits d'épargne règlementés tels que Livret A, LDD,..., diriez-vous que vous êtes satisfait ou non satisfait des explications fournies sur... ?





# Innovants et pratiques, les robo advisors sont perçus comme complémentaires aux conseils professionnels

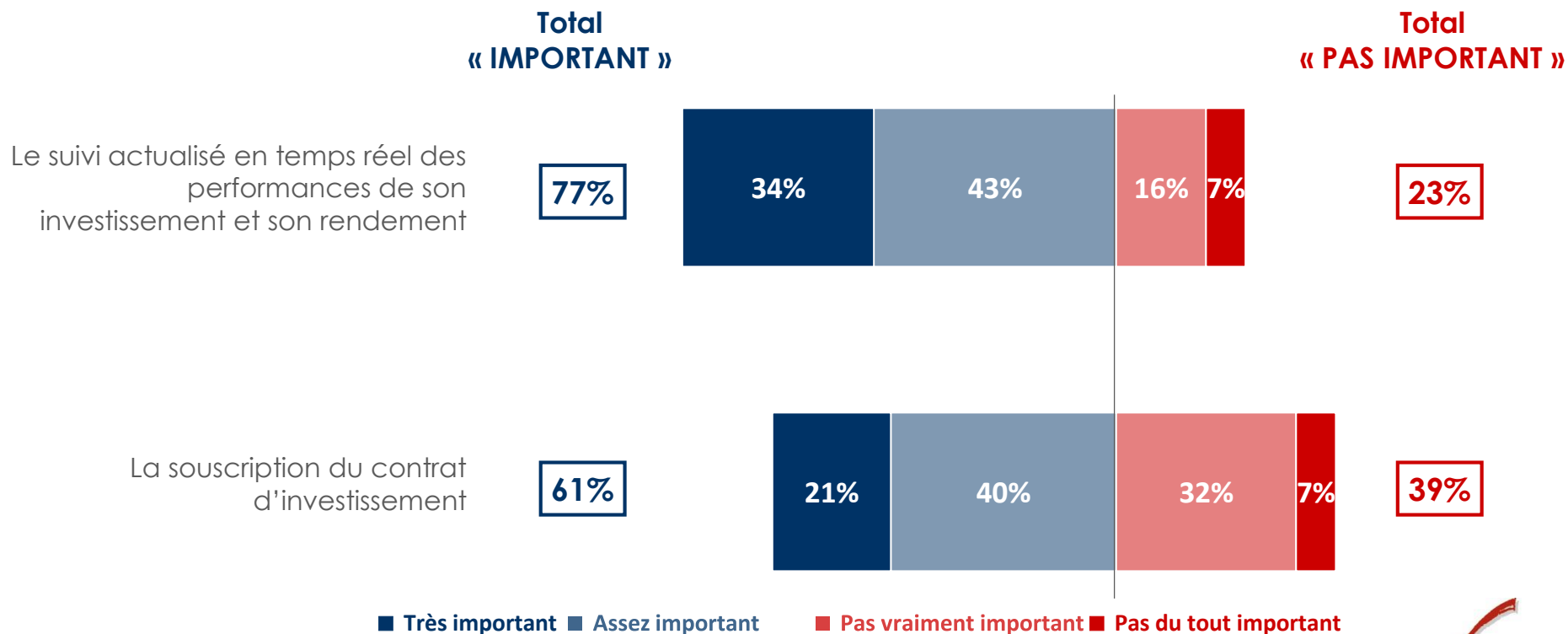
D'après ce que vous en savez ou l'idée que vous vous en faites, êtes vous plutôt d'accord ou pas d'accord avec ces affirmations : les « robots conseillers »,...





# L'accès à leurs placements via une plateforme digitale est essentiel pour les investisseurs interrogés

En matière de placements financiers, diriez-vous que le fait de disposer d'une plateforme accessible en ligne 7 jours sur 7 et 24 heures sur 24 est important ou pas important en ce qui concerne... ?







**G A M B I T**  
FINANCIAL SOLUTIONS



### **A propos de Gambit Financial Solutions**

Créée en 2007 au sein de HEC-Université de Liège (Belgique), Gambit Financial Solutions fournit des solutions digitales de conseil en investissement aux institutions financières en Europe.

En 2016, Gambit a lancé une solution de robo-advisor entièrement digitale utilisée aujourd'hui par des banques en Belgique et au Luxembourg. Récompensée à plusieurs reprises, Gambit a notamment reçu le prix de « L'Innovation disruptive de l'année » aux Tech Startup Day Awards 2017.

Fin 2017, BNP Paribas Asset Management a acquis une participation majoritaire dans la société. Gambit compte aujourd'hui plus de soixante collaborateurs et recrute régulièrement de nouveaux talents pour poursuivre son développement à l'échelle internationale.

Pour plus d'information : [www.gambit-finance.com](http://www.gambit-finance.com)

### **A propos de l'IFOP**

Précurseur sur le marché des sondages d'opinion et des études marketing depuis 80 ans, l'Ifop est aujourd'hui l'un des leaders de son secteur.

Structuré autour de 7 expertises (Opinion & Stratégies d'entreprise, Consumer & Retail, Beauty & Wellbeing, Services, Médias & Numérique, Santé et Luxe), l'Ifop crée de la valeur pour ses clients en sécurisant la qualité de l'information recueillie et en lui donnant du sens et de la perspective.

Il les accompagne dans la définition et le pilotage de leur stratégie d'entreprise en leur fournissant une vision opérationnelle et prospective qui leur permet d'anticiper les mutations sociétales et les tendances des marchés.

C'est aussi dans cet esprit pionnier que l'Ifop développe des expertises transversales avec son entité InCapsule by Ifop ou encore le département Relation Client, Grandes Enquêtes et Panels. Entreprise proche de ses clients, l'Ifop intervient dans une cinquantaine de pays à travers le monde, à partir de ses implantations à Paris et Shanghai.

Il réalise aujourd'hui un chiffre d'affaires de 35 millions d'euros et emploie plus de 200 collaborateurs.

Pour plus d'informations : [www.ifop.com](http://www.ifop.com)