



Communiqué de presse
Paris, le 20 novembre 2018

Nalo, le service d'investissement sur-mesure, fête sa première année et consolide son positionnement haut de gamme et responsable

Lancé il y a 1 an, Nalo poursuit son ambition de répondre de manière simple et adaptée à l'ensemble des besoins des investisseurs particuliers grâce à une gestion dynamique et sur-mesure de leurs objectifs financiers.

Un portefeuille de clients patrimoniaux

Nalo confirme son positionnement haut de gamme : les cadres, actifs ou retraités, et les professions libérales constituent la majorité des clients et l'encours moyen s'élève à 25 000 euros sous gestion, avec des portefeuilles allant de 1 000 € à plus d'1 million d'euros. A noter que les clients de Nalo possèdent des patrimoines financiers et immobiliers élevés, de l'ordre de plusieurs centaines de milliers d'euros.

Nalo s'adresse à une clientèle dont la moyenne d'âge est de 40 ans, mais comprenant des personnes entre 18 et 80 ans. Ce constat valide l'attrait de la solution aussi bien pour les épargnants ayant déjà constitué un capital que pour ceux qui débutent.

« L'approche multi-projets permet à nos clients de se projeter dans le temps et de mieux préparer leur avenir. De plus, l'utilisation du digital chez Nalo nous permet de passer plus de temps à échanger sur les préoccupations de nos clients et de les accompagner dans la durée », précise **Albert d'Anthoüard, Directeur de la clientèle privée de Nalo**.

Un souhait d'accompagner les investisseurs vers la finance responsable

Si plus de la moitié des Français affirme allouer une place importante aux impacts environnementaux et sociétaux dans leur décisions de placements, seulement une minorité aurait déjà investi dans un fonds ISR, notamment par manque de lisibilité de l'offre¹.

¹ Source : Sondage IFOP pour Vigeo Eiris et le FIR, septembre 2018.

C'est pour répondre aux besoins de ces investisseurs que Nalo a été le premier, mi 2018, à proposer le choix d'une palette complète de fonds indiciels 100% ISR. Ces fonds permettent à Nalo de proposer des allocations adaptées à chaque projet, et aux clients d'investir dans des entreprises de secteurs divers, sélectionnées sur des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

« Cette nouvelle offre s'inscrit dans l'ADN de Nalo : proposer des investissements éco-responsables tout en capitalisant sur une méthode de gestion efficiente. Nous sommes d'autant plus fiers de proposer ces fonds que leurs performances sont comparables, voire légèrement supérieures à celles des fonds traditionnels² », précise **Hugo Bompard, Directeur scientifique et co-fondateur de Nalo.**

Nalo s'est également associé à l'Association des Mécènes et Parrains d'Abeille qui milite pour la sauvegarde des abeilles en France. Nalo effectue un don de 10 € à l'association pour chaque nouveau client qui opte pour une thématique éco-responsable.

Nalo se positionne comme un acteur incontournable de la finance de demain

Après une année riche en événements - participation active aux débats sur la transférabilité de l'assurance-vie, lancement des fonds indiciels 100% ISR, récompense TOP d'Or "Meilleure innovation 2018" au TOP de l'Assurance vie en ligne³ ... - Nalo veut continuer à oeuvrer pour permettre aux Français de mieux investir.

« Avec Nalo nous souhaitons continuer à insuffler notre vision d'avenir. Cela signifie, d'une part, offrir un accompagnement et un service de qualité avec du choix, tout en étant un acteur responsable. D'autre part, peser dans les débats, pour libérer l'épargne. Notre prise de position, notamment sur la Loi Pacte, et plus spécifiquement l'amendement sur la transférabilité de l'assurance-vie, permettrait aux Français de choisir librement leurs supports d'investissement », précise **Guillaume Piard, CEO et co-fondateur de Nalo.**

² Performances comparées de l'indice Euro Stoxx 50 et Euro Stoxx ESG Leaders 50

³ Les TOP de L'Assurance Vie en ligne (toutsurmesfinances.com) récompensent les meilleurs contrats d'assurance vie vendus sur Internet. En 2018, Nalo a remporté le TOP d'Or "Meilleure Innovation" et le TOP d'Argent "Prix spécial de la rédaction".

A propos de Nalo

Nalo est un service d'investissement financier, accessible en ligne et doté d'une équipe de banquiers privés disponibles pour accompagner chaque client. Grâce à la technologie et à son expertise, Nalo affiche l'ambition de simplifier la gestion de patrimoine pour les Français : en adoptant une approche par projets de vie (achat d'une maison, épargne retraite, financement des études des enfants, ...), Nalo leur propose une gestion de leur patrimoine sur-mesure. Le choix du support de l'assurance-vie, l'absence de frais de rétrocessions, d'entrée, d'arbitrage et de dossier ainsi que l'utilisation exclusive de fonds ETF permet d'apporter un service de qualité, transparent, avec des frais peu élevés.

Plus d'informations sur <https://nalo.fr>

Suivez notre actualité sur [Twitter](#)

A propos des fondateurs

GUILLAUME PIARD – Président

Guillaume a créé Nalo après une carrière en banque d'investissement, à Londres et à Paris. Guillaume a travaillé dix ans en finance de marché, chez Lehman Brothers puis Nomura. Il s'est formé à de nombreux postes dont le montage de produits d'investissement, l'arbitrage de marché, le conseil en solutions réglementaires, et la gestion de relation client.

Guillaume est diplômé d'un MBA de l'Université de Chicago Booth School of Business (2015), du CFA (2010), et d'un Master de Physique de Imperial College London (2003).

Il détient le CFA, certification la plus reconnue en finance.

HUGO BOMPARD – Directeur Scientifique

Hugo a créé Nalo après avoir débuté sa carrière en recherche académique, en mathématiques financières au Centre de Recherche en Économie et Statistique. Hugo est statisticien économiste, diplômé de l'ENSAE Paristech, et détient un master de recherche en Probabilités et en Finance de l'Université Paris-Diderot.

En parallèle de sa profession, il s'est passionné pour l'amélioration de l'investissement pour les particuliers, développant des outils d'optimisation, de simplification, et de suivi pour sa propre épargne et celle de son entourage.

Contact presse :

Agence Fargo

Barbara AESCHBACHER - 01 42 21 44 76 - baeschbacher@fargo.agency

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