



Dossier de presse Nalo

Mise à jour : 04/05/2020



Nalo

Nalo est la fintech de la gestion privée qui permet aux particuliers d'investir de façon plus simple et plus personnalisée.

En mettant la technologie au service de la gestion privée, Nalo revendique la paternité de l'investissement enfin intelligent.

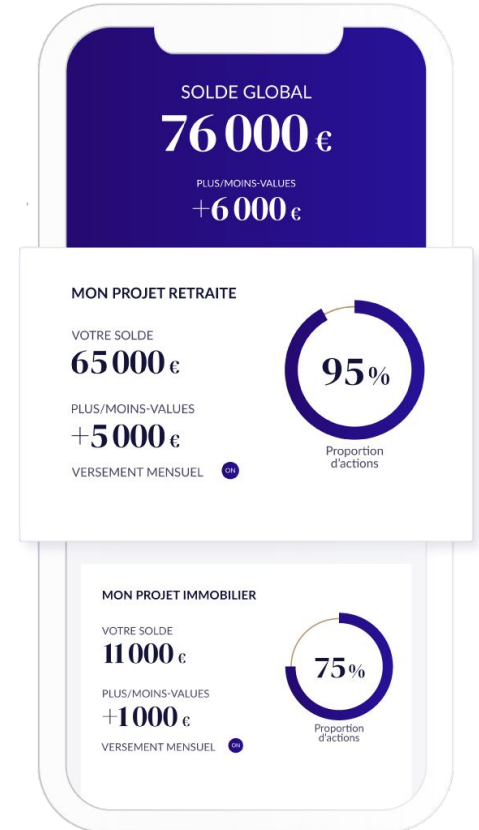
Nalo voit le jour en 2017, suite à la rencontre de **Guillaume Piard**, ancien Vice Président - Directeur des solutions structurées de crédit chez Lehman Brothers et **Hugo Bompard**, statisticien économiste de l'ENSAE.

Tous deux convaincus de la révolution d'usage apportée par les robo-advisors américains (50 milliards de dollars d'encours sous gestion en janvier 2020), ils décident d'importer le concept en France.

“ Nous sommes partis du constat que bon nombre de services d'investissement étaient trop coûteux, manquaient de transparence et surtout s'avéraient peu adaptés aux objectifs patrimoniaux des particuliers.

*C'est pourquoi nous avons créé Nalo, un service d'investissement en ligne personnalisé, avec l'ambition de devenir **la banque privée de demain**. Pour cela, nous associons la technologie à l'expertise d'une équipe de banquiers privés ”*

Guillaume Piard, président et fondateur de Nalo



L'investissement par objectif



Chez Nalo, l'investissement se fait par objectif.

Exit le discours habituel des banques traditionnelles et en ligne, Nalo aborde le sujet de l'investissement sous l'angle des projets de vie, et non plus des produits (assurance-vie, compte-titres, PEA, etc.).

Les clients définissent un ou plusieurs projets pour leur épargne et Nalo, grâce à son algorithme, détermine une allocation de portefeuille optimale et personnalisée pour accomplir ces projets. Les fonds sont ensuite investis au sein d'une assurance-vie en gestion pilotée.

Il est possible de créer, au sein du même contrat d'assurance-vie Nalo Patrimoine, autant de projets que l'on souhaite.

Cette « **approche par projet** » rend la solution de Nalo **unique en France**. C'est le Multiprojet ©.

Nalo est **un acteur indépendant** de toute banque ou institution financière.



Les piliers de Nalo



Le multiprojet, une révolution

Nalo change le dialogue avec le client : nous ne lui parlons plus de produits d'investissement, mais de ses projets de vie.

Avec Nalo, chaque client peut ouvrir et suivre **plusieurs projets au sein d'un seul contrat d'assurance-vie** : sa retraite, les études de ses enfants, un achat immobilier... Chaque projet aura sa propre allocation.

Le client peut procéder à des transferts d'argent entre projets en trois clics, **sans frais et sans fiscalité**.

Mon projet immobilier

42 000 €

Tour du monde

11 000 €



[Vidéo L'assurance-vie Multiprojet](#)

La gestion personnalisée

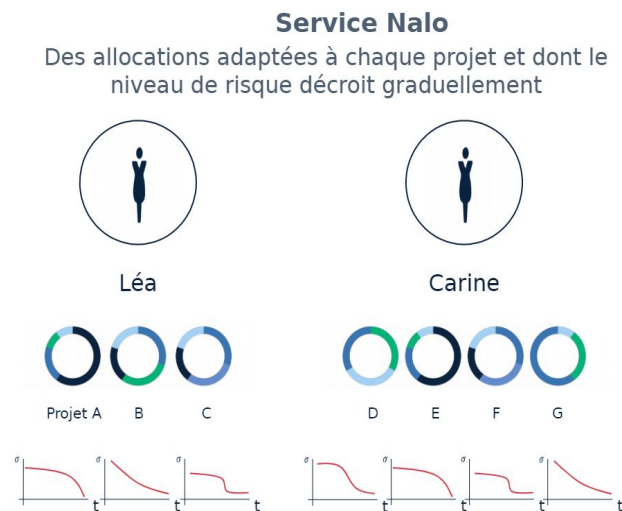
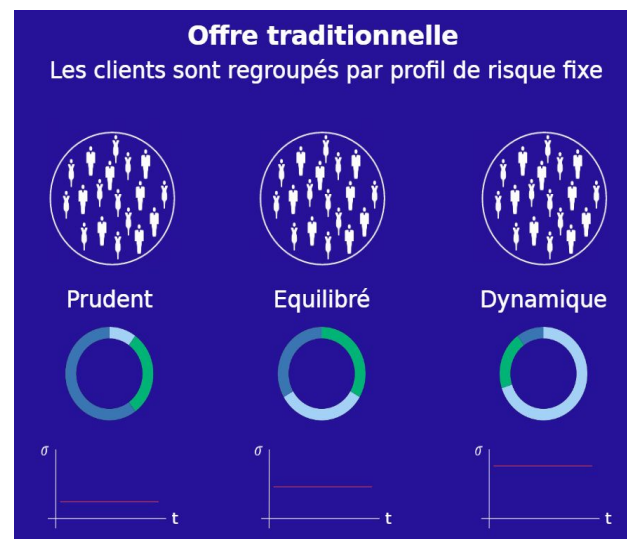
Chez Nalo, il n'existe pas 2 clients avec la même allocation de portefeuille.

Les allocations de chaque portefeuille sont soigneusement choisies en fonction :

- **du profil du client** : âge, revenus, situation familiale, situation patrimoniale etc.
- et de la **nature de son projet** d'investissement associé à un horizon : préparer sa retraite, épargner pour une succession, constituer un apport en vue d'un achat immobilier, etc.

Les portefeuilles ainsi constitués (une combinaison d'ETF et de fonds en euros) **évoluent au cours du temps**, au fur et à mesure qu'on se rapproche de l'échéance du projet et au fil des évolutions du profil du client.

 [Vidéo La gestion exclusive](#)



La gestion privée

Le service client de Nalo est exclusivement composé d'**anciens banquiers privés**.

La gestion privée est comprise dans notre offre Nalo Patrimoine. Ainsi, nos clients peuvent rencontrer les meilleurs experts, **sans frais supplémentaires**.

A partir de 250 000 € d'encours sous gestion, un conseiller privé accompagne nos clients pour l'ensemble de leurs problématiques patrimoniales et fiscales.

“ Notre force est de mettre l'efficacité de la technologie moderne au service de nos clients tout en conservant le confort du contact humain lorsqu'il apporte une véritable valeur ajoutée. ”

Albert d'ANTHOÛARD
Directeur de la clientèle privée Nalo



L'Investissement Socialement Responsable (ISR)

L'investissement socialement responsable, ou ISR, permet de tenir compte des problématiques liées au développement durable et solidaire dans ses choix d'investissement.

Nalo est le 1er acteur à avoir proposé un portefeuille ETF ISR en France.

40 % des clients optent pour l'investissement éco-responsable en souscrivant un contrat Nalo Patrimoine avec un portefeuille ISR.

Depuis 2018, nous nous engageons pour la protection des abeilles en reversant 10€ à l'**Association Mécènes et Parrains d'Abeilles (AMPA)** pour chaque client qui souscrit un investissement éco-responsable.





L'histoire de Nalo

Les co-fondateurs



Guillaume PIARD - Président

Guillaume a créé Nalo après une carrière en banque d'investissement, à Londres et à Paris. Il 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.



[Transférabilité de l'assurance-vie : interview de Guillaume PIARD](#)

6 février 2019 - Good Morning Business



[Nalo : une offre unique en France d'allocations éco-responsable 100% ETF](#)

18 dec. 2018 - BFM Good Morning Business



[Conseils et méthodes de Guillaume Piard pour investir en Bourse en période de baisse des marchés](#)

15 avril 2020 - Intégrale Placement



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.



[Hugo Bompard explique l'intérêt des ETF](#)
19 août 2020 - Intégrale Placement





L'histoire de Nalo

De la création à aujourd'hui



2017

Création

Guillaume et Hugo veulent proposer une solution d'investissement crédible face à la baisse des rendements des placements sans risque.

Ils créent Nalo en fin d'année 2017.

2019

Meilleure performance du marché

- Adoption de la **loi PACTE** : Nalo s'est positionné comme **un acteur majeur** en faveur de cette loi sur la transférabilité interne des contrats d'assurance-vie.
- Suite à la levée de fonds, Nalo a enregistré une **croissance mensuelle de la collecte de 30 %**.
- Les performances des portefeuilles de l'assurance-vie en gestion pilotée Nalo Patrimoine sont parmi les meilleures du marché pour la deuxième année consécutive.

- Acquisition d'une **clientèle patrimoniale** avec un encours moyen de 25 000 € par client
- Création du **portefeuille ISR** avec un mandat de gestion éco-responsable
- **Levée de fonds de 2 millions d'euros**

2018

Développement



Quelques chiffres clés



5/5



NOTE DONNÉE PAR NOS
CLIENTS SUR GOOGLE
140 Avis

30%

TAUX DE CROISSANCE MENSUELLE
DE LA COLLECTE DEPUIS LA LEVÉE
DE FONDS

69

BUSINESS ANGELS

2 M€

MONTANT LEVÉ LORS DE LA
PREMIÈRE LEVÉE DE FONDS

0

BANQUE ET ASSUREUR AU
CAPITAL

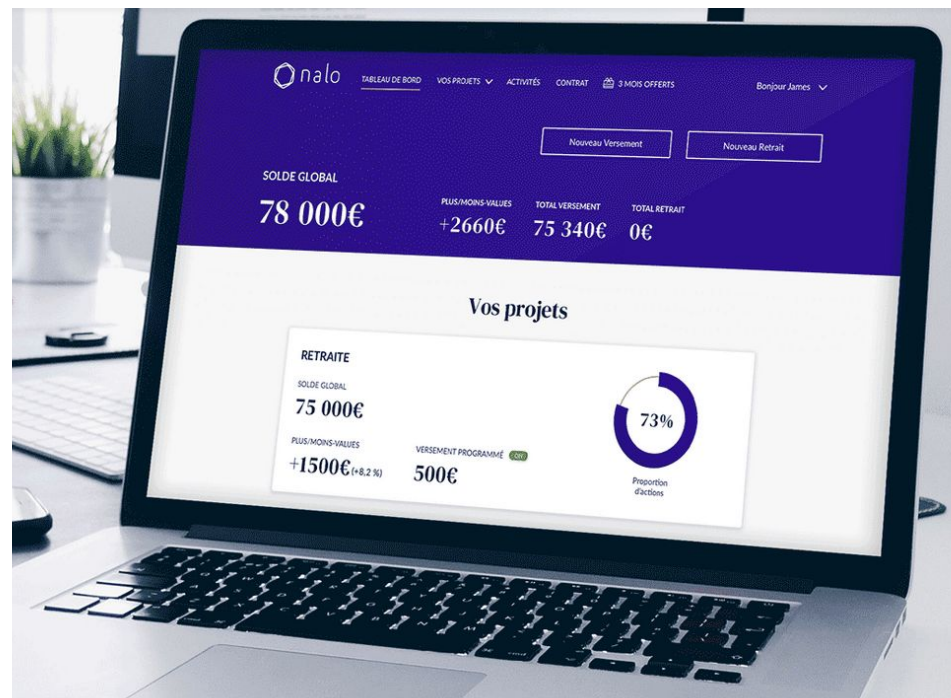
TOP 3

des projets choisis par nos clients

1.  PROJET RETRAITE

2.  ÉPARGNE ENFANTS

3.  ÉPARGNE DE PRÉCAUTION





Ils ont parlé de nous



LA TRIBUNE

“ Une interface intuitive et claire ”

Les Echos

“ Nalo veut se faire une place dans l'univers des robots-conseillers ”

Forbes

“ La véritable force de Nalo (...) est une véritable innovation financière ”

Challenge

“ Une méthode d'allocation inspirée de travaux nobélisés ”

Le Point

“ Nalo : une assurance-vie innovante pour votre épargne ”

Le Monde

“ Le numérique (...) constitue l'ADN des jeunes pousses de l'investissement financier, comme Nalo ”

Prix remportés en 2020

Top d'Or Meilleure Assurance-vie en ligne catégorie "Meilleur service client 2020" par Tout Sur Mes Finances



Prix remportés en 2020

Coupe de l'Audace 2020 décernée par L'Agefi dans la catégorie « Education financière »





Contact presse



Contactez notre agence presse

Par téléphone

+33 1 44 82 95 49

+33 6 20 04 83 09

Par courrier

91 rue Réaumur
75002 PARIS

Via leur site internet

FARGO...
COMMUNICATIONSOLUTIONS

Découvrez nos vidéos

Notre chaîne YouTube : https://www.youtube.com/channel/UCXlmgq1aak08aS2_rNgL3zg

Les vidéos utilisées dans ce Kit Presse :

Qu'est-ce que le Multiprojet : <https://www.youtube.com/watch?v=9igMBRS0wmU>

Moins de frais, plus de performance : <https://www.youtube.com/watch?v=cuEwl5uc150>

Qu'est ce que la sécurisation progressive : <https://www.youtube.com/watch?v=YsmWZIIWOg8>

La gestion exclusive : <https://www.youtube.com/watch?v=blVwv47EIQI>

Interview de Guillaume PIARD sur la transférabilité de l'assurance-vie (Loi PACTE) : <https://www.youtube.com/watch?v=L7zvBHL0pEI>

Interview de Guillaume PIARD sur BFM Business

<https://www.youtube.com/watch?v=L7zvBHL0pEI&list=PLMYP52Fw39Q6joW7SLxllhfGBnR9e7OYR&index=5>

<https://www.youtube.com/watch?v=R1mTSXobTe8&list=PLMYP52Fw39Q6joW7SLxllhfGBnR9e7OYR&index=6>

<https://www.youtube.com/watch?v=8DaXBx94-gs&list=PLMYP52Fw39Q6joW7SLxllhfGBnR9e7OYR&index=1>

Interview de Hugo BOMPARD sur BFM Business

<https://www.youtube.com/watch?v=X29BXnBcZEw&list=PLMYP52Fw39Q6joW7SLxllhfGBnR9e7OYR&index=2>