

«bank zweiplus – la
banque de dépôt pour les
gestionnaires de fortune.»

*Martin E. Walter
EAM Desk, Director*



Interview sur fundplat.com

Jeudi 13 septembre 2018

Monsieur Walter, de plus en plus de banques ont comme mot d'ordre la «fintech». Où en est votre établissement?

En tant que banque de transactions et de dépôt, nous cherchons avant tout à être en mesure d'offrir à nos gestionnaires de fortune des processus d'ouverture aussi allégés et efficaces que possible pour leurs clients. La numérisation en donne la possibilité. Depuis un an déjà, nous proposons à nos gestionnaires de fortune une ouverture de compte et de dépôt sans papier avec signature numérique. La copie de la carte d'identité permettant d'identifier le client se fait également sur tablette ou smartphone et est intégrée directement dans les documents d'ouverture. Si nécessaire, le gestionnaire de fortune peut même faire numériser son propre mandat de gestion de fortune. Ainsi, tous les documents peuvent être signés électroniquement et archivés de façon sécurisée. En outre, les gestionnaires de fortune sont de plus en plus demandeurs d'interfaces pour la transmission des données aux systèmes de gestion de portefeuille correspondants. Nous pouvons fournir aux gestionnaires de fortune des livraisons quotidiennes de données à partir de notre système bancaire grâce au format XML.

Qui interpellez-vous de façon ciblée et quel est l'écho?

Nous avons lancé ces services via l'EAM Desk auprès des gestionnaires de fortune. L'écho est tout à fait positif. De plus en plus de gestionnaires de fortune apprécient le fait que leur mandat de gestion de fortune puisse être signé électroniquement et qu'ainsi, la relation client puisse être ouverte lors du même processus. L'archivage sécurisé est également très bien accueilli à des fins de révision. Et il n'y a pas de charge de travail supplémentaire parce que les documents n'ont pas besoin d'être à nouveau copiés ou numérisés. De cette manière, nous pouvons apporter une assistance ciblée aux gestionnaires de fortune afin de réduire le niveau toujours croissant de tâches administratives.

Ensuite, vous avez récemment donné le coup d'envoi du service «Profinews»...

C'est exact, au début septembre, nous avons lancé ce service sur notre page d'accueil. Avec «Profinews», nous cherchons à rapprocher offre et demande, ce qui signifie: les fournisseurs de produits et de services communiquent directement avec nos gestionnaires de fortune et partenaires distributeurs. Nous proposons des informations de professionnels pour les professionnels. Le professionnel de l'investissement ou du service présente ses meilleurs produits de placement ou services directement sur notre page d'accueil. Nos professionnels de la gestion de fortune et de la vente reçoivent donc des informations de première main.

Le secteur de la gestion de fortune suisse va mieux, d'après ce qu'on peut lire et entendre dans les médias. Le percevez-vous?

Dans notre créneau des clients «Affluent» de gestionnaires de fortune, nous nous sentons très bien. Dans ce segment, nous proposons des solutions efficaces et à prix équitables. Nous profitons certainement du fait que la plupart des banques locales ne desservent plus ce segment ou l'assortissent de frais élevés. Au demeurant, nous enregistrons également des demandes de gestionnaires de fortune pour des clients dans le domaine du private banking.

Pour finir, pouvez-vous citer trois points rendant la bank zweiplus intéressante pour les intermédiaires financiers suisses?

Notre slogan est: Abordables, efficaces, transparents. Tels sont précisément les facteurs que nous vivons chez nous, à la bank zweiplus. **Abordables** parce que nous proposons des conditions de traitement et de dépôt équitables. **Efficaces** parce que nous proposons non seulement l'ouverture de relation sans papier avec signature numérique, mais sommes également en mesure d'assister les gestionnaires de fortune avec des ordres groupés pour leurs clients resp. avec la configuration de stratégies de portefeuille automatisées. Le recouvrement des frais de gestion de fortune peut, le cas échéant, également être automatisé. **Transparents** parce qu'en tant que banque de transactions et de dépôt sans activité clients individuels directe, nous offrons aux gestionnaires de fortune une protection de la clientèle à 100 %. De même, les rétrocessions sur fonds de placement peuvent être créditées directement sur le compte du client.

A propos de la personne

Martin E. Walter est responsable, depuis juillet 2012, à la bank zweiplus, du secteur EAM Desk. Au préalable, il avait notamment travaillé pour ARVEST Funds AG ainsi que pour le groupe Plenum. Martin E. Walter dispose d'expériences approfondies dans le démarchage ainsi que dans l'encadrement d'intermédiaires financiers externes.

www.bankzweiplus.ch/vermoegensverwalter
www.fundplat.com