

# Formation

## O2S – MoneyPitch

Une relation client optimisée et conforme



harvest

## Sommaire



### 1. Connaissance client

- Alertes techniques : nouveaux clients / nouveaux comptes
- MoneyPitch
- Découverte des informations du client

➔ **O2S - Cas n°1 - Mme Gérard**  
Connaissance client et portefeuille

### 2. Le portefeuille

- Présentation du portefeuille
- Création manuelle de compte
- Outils d'analyse de portefeuille
- Impression des états de compte et Suivi
- Palmarès

### 3. Parcours projet

- Aspects réglementaires
- QCF – QR et Profil d'investisseur
- Souscription d'un nouveau compte

➔ **O2S - Cas n°2 - Mme Barbe**  
Parcours projet : souscription d'un nouveau compte



- Suivi dans le temps
- Recommandation d'arbitrage

➡ **O2S - Cas n°3 – Mr Bruneau**  
Parcours projet : arbitrage

- Recommandation d'une Gestion sous Mandat

➡ **O2S - Cas n°4 – Mme Charles**  
Parcours projet : gestion sous mandat

- Recommandation de plusieurs opérations

➡ **O2S - Cas n°5 – Mr Chauvet**  
Parcours projet : souscription et arbitrage

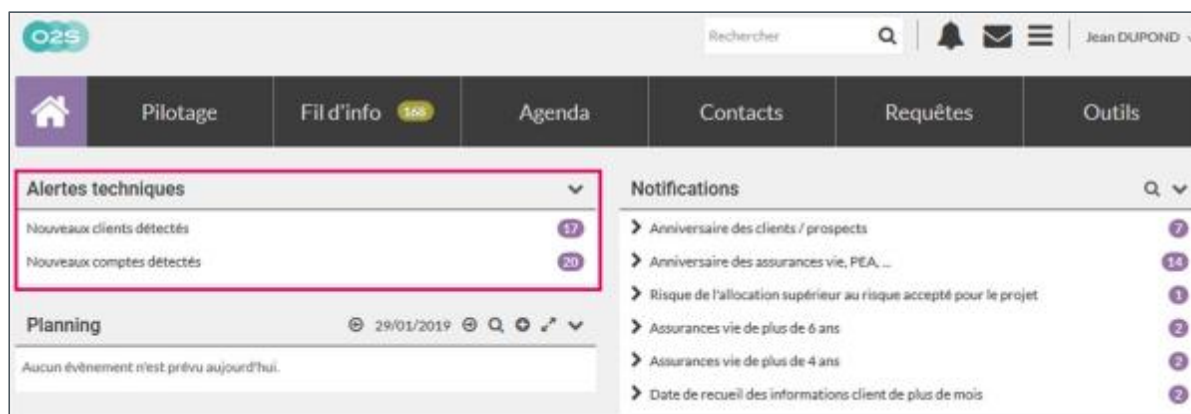
4. L'approche personnes morales
5. Les opérations commerciales
6. Les requêtes
7. Les échanges BIG – O2S

## Alertes techniques : nouveaux clients / nouveaux comptes



# Alertes techniques

- Afin de relier les clients de chaque fournisseur à la base contact O2S, et leur adjoindre leurs comptes avec des positions ajustées régulièrement, il est indispensable de traiter les **alertes nouveaux clients** et **nouveaux comptes**
  - L'alerte nouveaux clients doit toujours être traitée **avant** l'alerte nouveaux comptes

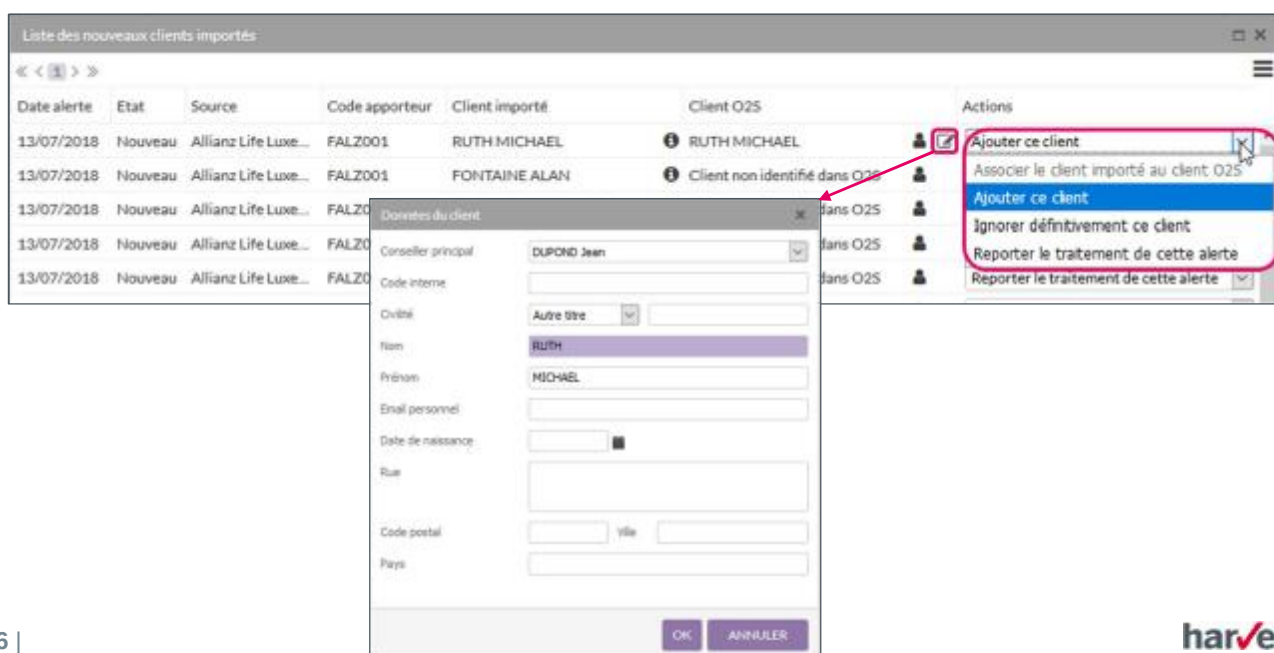


5 |

harvest

# Alertes techniques

- Si le client n'existe pas encore dans la base O2S, il peut être ajouté en retenant cette option parmi les actions proposées
  - L'icône  permet de compléter les données avant qu'elles ne soient importées dans la base Contacts



6 |

harvest

# Alertes techniques

➤ Lorsque le fournisseur communique des données relatives à un client **déjà répertorié** dans la base Contacts, il convient d' **associer le client importé au client O2S** (tandis que l'action « ajouter » créerait un doublon dans la base de contacts). Deux possibilités :

- Soit les données relatives à l'identité du client sont **identiques** chez le fournisseur et dans O2S, dans ce cas, le champs « client O2S » est pré-remplissé

| Date alerte | Etat    | Source               | Code apporteur | Client importé     | Client O2S                    | Actions                                  |
|-------------|---------|----------------------|----------------|--------------------|-------------------------------|------------------------------------------|
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FALZ001        | MONET JEAN-JACQUES | MONET JEAN-JACQUES            | Associer le client importé au client O2S |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FALZ001        | MONET JEAN JACQUES | Client non identifié dans O2S | Reporter le traitement de cette alerte   |

# Alertes techniques

- Soit les données sont **différentes** (parce qu'incorrectes chez le fournisseur). Le client correspondant doit être recherché dans la base O2S à l'aide du bouton . Dès lors, O2S associera le client importé au client O2S.

| Date alerte | Etat    | Source               | Code apporteur | Client importé     | Client O2S                    | Actions                                  |
|-------------|---------|----------------------|----------------|--------------------|-------------------------------|------------------------------------------|
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FALZ001        | MONET JEAN-JACQUES | MONET JEAN-JACQUES            | Associer le client importé au client O2S |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FALZ001        | MONET JEAN JACQUES | Client non identifié dans O2S | Reporter le traitement de cette alerte   |

| Type de contacts | Nom   | Prénom | Code dossier | Conseiller principal         | Mots clés | Email | Téléphone | Code postal | Ville |
|------------------|-------|--------|--------------|------------------------------|-----------|-------|-----------|-------------|-------|
| Tous             | monet |        |              | Sélectionner les conseillers |           |       |           |             |       |

| Titre  | Nom et Prénom      | Téléphone | Email | Adresse | Code postal | Ville |
|--------|--------------------|-----------|-------|---------|-------------|-------|
| Madame | MONET JEAN-JACQUES | -         |       |         |             |       |

# Alertes techniques

- Dès qu'un client a des contrats **chez des dépositaires différents**, il apparaît **autant de fois** qu'il est en relation avec des prestataires distincts.
  - Le client devra être **ajouté une fois** en retenant le dépositaire qui aura fourni les meilleures informations (passer le curseur sur **i** pour les visualiser)

| Date alerte | Statut  | Source               | Code apporteur | Client importé            | Client O2S                    | Actions                                |
|-------------|---------|----------------------|----------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
| 13/07/2018  | Nouveau | Nortia - CHIP        | 26 - FAL2001   | COLINS PHILIPPE (doublon) | Sont eux identifié dans O2S   | Reportez le traitement de cette alerte |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | COLINS PHILIPPE (doublon) | Contact importé               | Contact O2S                            |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | MONET JEAN-JACQUES        | Source : Nortia - CHIP        |                                        |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | MONET JEAN-JACQUES        | Code apporteur : 26 - FAL2001 |                                        |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | CASTEL WILL               | Code client :                 |                                        |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | CLYE DAVID                | Titre :                       |                                        |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | MAHON ALIZE               | Nom :                         | COLINS PHILIPPE                        |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | PROST MATHIAS             | Prénoms :                     |                                        |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | DESPERRE GERARD           | Adresse :                     |                                        |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | MOSEY ALAIN               | Ville :                       |                                        |
| 13/07/2018  | Nouveau | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | MOSEY ALAIN               | Pays :                        |                                        |

- Une fois le client ajouté, les autres clients apparaissant en doublon sont **automatiquement associés** au client ajouté dans la base.

|                           |   |                 |   |                                                                                                                            |
|---------------------------|---|-----------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| COLINS PHILIPPE (doublon) | i | COLINS PHILIPPE | 👤 | <input checked="" type="checkbox"/> Ajouter ce client<br><input type="checkbox"/> Associer le client importé au client O2S |
| COLINS PHILIPPE (doublon) | i | COLINS PHILIPPE | 👤 |                                                                                                                            |

# Alertes techniques

- Une fois les nouveaux clients traités, leurs contrats doivent être **ajoutés** en allant dans l'alerte nouveaux comptes

| Date d'importation | Etablissement        | Code apporteur | N° de compte / import | N° de compte / O2S | Propriétaire importé | Propriétaire O2S    | Évaluation (K) | Actions             |
|--------------------|----------------------|----------------|-----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| 13/07/2018         | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | ALLIANZ_O2520 / G...  |                    | RUTH MICHAEL         | RUTH Michael        | 55 285         | Ajouter ce compte   |
| 13/07/2018         | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | ALLIANZ_O2519 / G...  |                    | FONTAINE ALAN        | Client non identifi | 66 868         | Reportez le traiter |
| 13/07/2018         | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | ALLIANZ_O2518 / G...  |                    | BERNARD BERTRA...    | Client non identifi | 1 375 123      | Reportez le traiter |
| 13/07/2018         | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | ALLIANZ_O2517 / G...  |                    | LAVOIX DANIEL        | Client non identifi | 15 823         | Reportez le traiter |
| 13/07/2018         | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | ALLIANZ_O2516 / G...  |                    | FROMDE JONES         | Client non identifi | 75 441         | Reportez le traiter |
| 13/07/2018         | Nortia - CHIP        | 26 - FAL2001   | CHPT01 / GLOBAL L...  |                    | COLINS PHILIPPE      | COLINS Philippe     | 116 667        | Ajouter ce compte   |
| 13/07/2018         | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | ALLIANZ_O2515 / G...  |                    | COLINS PHILIPPE      | COLINS Philippe     | 407 002        | Ajouter ce compte   |
| 13/07/2018         | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | ALLIANZ_O2514 / G...  |                    | MONET JEAN-JAC...    | MONET JEAN-J        | 60 193         | Ajouter ce compte   |
| 13/07/2018         | Allianz Life Luxe... | FAL2001        | ALLIANZ_O2513 / G...  |                    | MONET JEAN JACQ...   | MONET JEAN-J        | 60 286         | Ajouter ce compte   |

# MoneyPitch

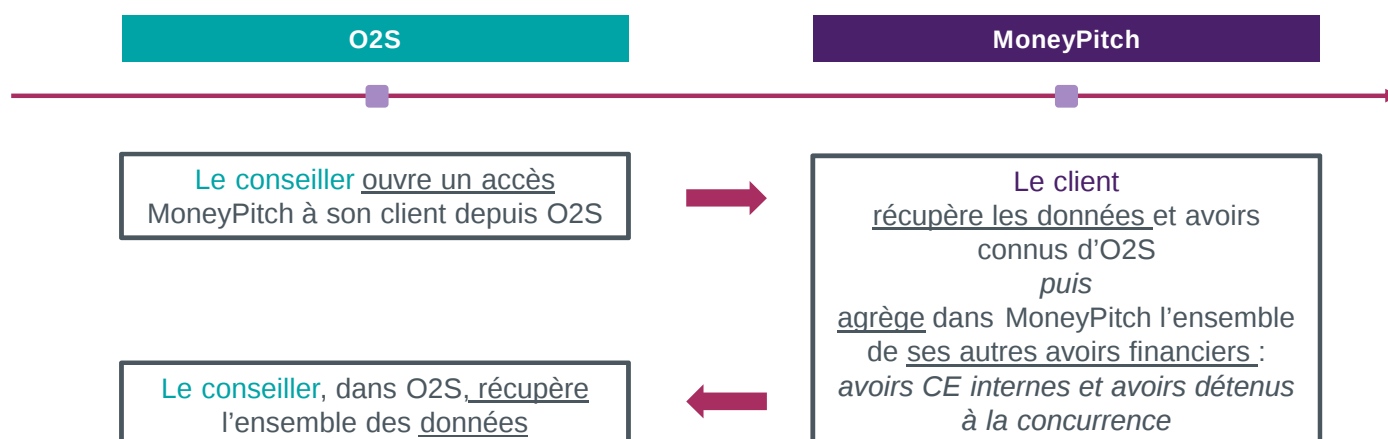


11 |

harvest

## MoneyPitch

- O2S agrège les **comptes externes** commercialisés par Caisse d'Epargne
  - Exemple : Natixis Wealth Management (NWM), Edmond de Rothschild Assurances et Conseils (EDRAC), ...
- Mais, en l'absence d'interfaçage avec MySYS, il **n'agrège pas les comptes internes Caisse d'Epargne**. Ces comptes sont à récupérer à l'aide de **MoneyPitch**.



12 |

harvest

# MoneyPitch

## ➤ Ouvrir MoneyPitch depuis O2S

- Vérifier ou renseigner l'adresse mail du client dans Coordonnées
- Cliquer sur Activer MoneyPitch

Harvest Patrimoine Conseil

Rechercher

Pilotage Fil d'info Agenda Contacts Lionel POINTEAU Requetes Outils

LP POINTEAU Lionel

51 294 € 25 998 €

Activer MoneyPitch

Clients - Marié, né en 1960  
Dossier créé le 29/04/2016

Général Coordonnées Conjoint Relations

Adresse domicile

Rue

Code postal

Pays

A ce domicile, le contact est Non défini

Adresses professionnelles

Rue

Code postal

Pays

Téléphones

Mobile

Mobile

Mobile

Mobile

Mobile pour la signature @

Emails

Email personnel lionel.pointeau@gmail.fr

Email professionnel

Autre email

Email de correspondance Email personnel

13 |

harvest

# MoneyPitch

## ➤ Ouvrir MoneyPitch depuis O2S

- Cliquer sur Activer l'accès
- Cliquer sur Enregistrer, puis valider l'envoi du mail au client

Harvest Patrimoine Conseil

Rechercher

Pilotage Fil d'info Agenda Contacts Lionel POINTEAU Requetes Outils

LP POINTEAU Lionel

51 294 € 25 998 €

Activer MoneyPitch

Clients - Marié, né en 1960  
Dossier créé le 29/04/2016

Activation

Activer / Déactiver l'accès

Activer / Déactiver l'accès

Activer / Déactiver l'accès

Identifiant lionel.pointeau@gmail.fr

Options d'affichage dans MoneyPitch

Afficher les +/- values En euros

Afficher les prix moyens

Autoriser le client à enregistrer des fichiers dans l'espace GEO de MoneyPitch

Options d'import des données MoneyPitch

Importer les données MoneyPitch Oui

Vérifier les données importées Seulement si une donnée "variable" est modifiée

O2S

Vous avez ajouté un accès MoneyPitch supplémentaire qui sera facturé à compter du 31/01/2019

Confirmez-vous cette demande ?

OUI NON

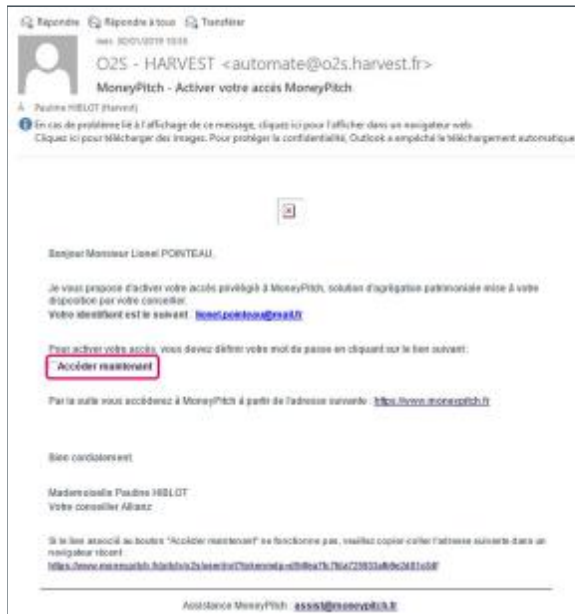
14 |

harvest

# MoneyPitch

## ➤ Accès à MoneyPitch

- Le client peut accéder à MoneyPitch depuis l'application smartphone (à télécharger sur l'AppStore ou sur Google Play) ou depuis son ordinateur
- Pour activer son accès, il doit cliquer sur le lien fourni dans le mail puis définir son mot de passe



The image shows the MoneyPitch web interface for creating a password and providing personal information. The header says 'MONEYPITCH' and 'Merci de définir votre mot de passe pour accéder à MoneyPitch.' Below, there are instructions for password requirements (minimum 8 characters, at least one digit, and one uppercase letter). There are input fields for 'Mot de passe' and 'Confirmation du mot de passe'. Below these, there are fields for 'Question personnelle' and 'Réponse'. A 'Valider' button is at the bottom right. The Harvest logo is in the bottom right corner.

# MoneyPitch

## ➤ Accès à MoneyPitch

- Le client doit valider les conditions générales d'utilisation du service
- Il peut enfin accéder à son portail MoneyPitch, les informations connues d'O2S (identité, patrimoine, portefeuille agrégé...) sont pré-alimentées.

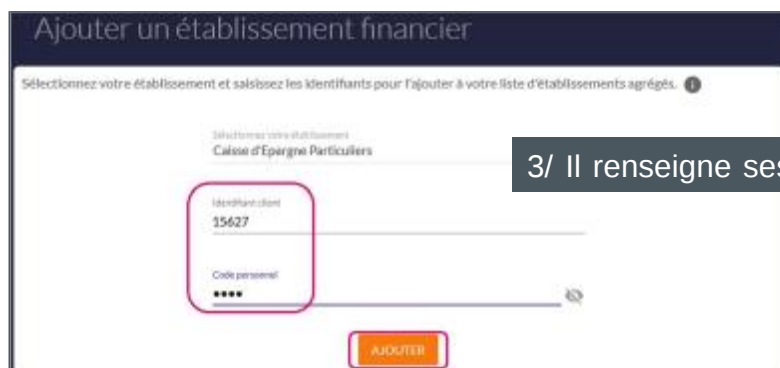
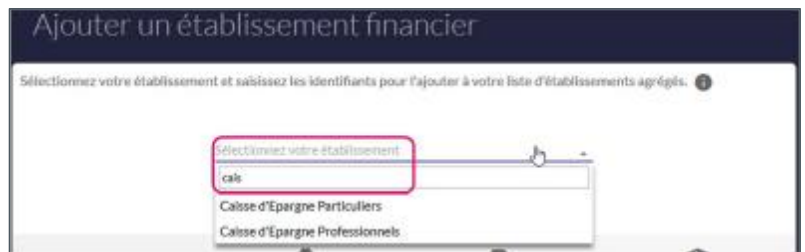
The image shows a screenshot of the MoneyPitch dashboard and a separate window displaying the terms of service. The dashboard, titled 'MONEYPITCH', shows a summary of the user's financial data: 'Comptes' with a value of 25,998 €, 'Placements financiers' with a value of 25,998 €, and 'Patrimoine' with a value of 51,294 €. Below these are sections for 'Comptes courants', 'Épargne bancaire', and 'Acet'. The terms of service window, titled '17.8 CONCILIATION', '17.9 LOI ET LANGUE APPLICABLE - TRIBUNAUX CO...', and '11.5 Le présent contrat est régi par la loi française et la langue française', contains the legal conditions of use. A red box highlights the 'ACCEPTER' button at the bottom of the terms of service window.

# MoneyPitch

## ➤ Utilisation de MoneyPitch

1/ Le client clique sur Ajouter un compte courant

2/ Il sélectionne l'établissement qu'il souhaite agréger (banque, compagnie d'assurance, épargne salariale,...) que le compte soit professionnel ou personnel



3/ Il renseigne ses informations de connexion

17 |

harvest

# MoneyPitch

## ➤ Utilisation de MoneyPitch

- MoneyPitch détecte les comptes du client (y compris les crédits)

| Banque Test |                            |                         |                                    |          |        |
|-------------|----------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------|--------|
| Titulaire   | Libellé du compte          | Nature                  | Solde                              | Synchro. | Suppr. |
| 3002900000  | Compte chèque              | Compte courant          | + 7 742,59 €<br>13/02/2019 07:20   | Active   | ×      |
| 3002900001  | Compte chèque USD          | Compte courant          | + 4 476,98 \$<br>13/02/2019 07:20  | Active   | ×      |
| 3002900002  | Compte carte débit différé | Carte à débit différé   | - 453,63 €<br>13/02/2019 07:20     | Active   | ×      |
| 3002900003  | Livret A                   | Compte sur livret       | + 14 784,74 €<br>13/02/2019 07:20  | Active   | ×      |
| 3002900004  | Assurance Vie              | Contrat d'assurance vie | + 718 105,99 €<br>13/02/2019 07:20 | Active   | ×      |
| 3002900005  | Comptes titres             | Compte titres           | + 274 844,63 €<br>13/02/2019 07:20 | Active   | ×      |
| 3002900006  | Plan d'épargne entreprise  | PSE/PEI                 | + 127 792,57 €<br>13/02/2019 07:20 | Active   | ×      |
| 3002900007  | Crédit Immobilier          | Crédit immobilier       | - 32 695,28 €<br>13/02/2019 07:20  | Active   | ×      |
| 3002900008  | Compte PERCO               | PERCO/PERCOI            | + 21 600,21 €<br>13/02/2019 07:20  | Active   | ×      |

La synchronisation d'un compte peut être désactivée : le compte apparaît alors toujours dans MoneyPitch et dans O2S, mais sa valorisation n'est pas actualisée.

Le client peut supprimer un compte : il n'apparaît alors plus ni dans MoneyPitch, ni dans O2S.

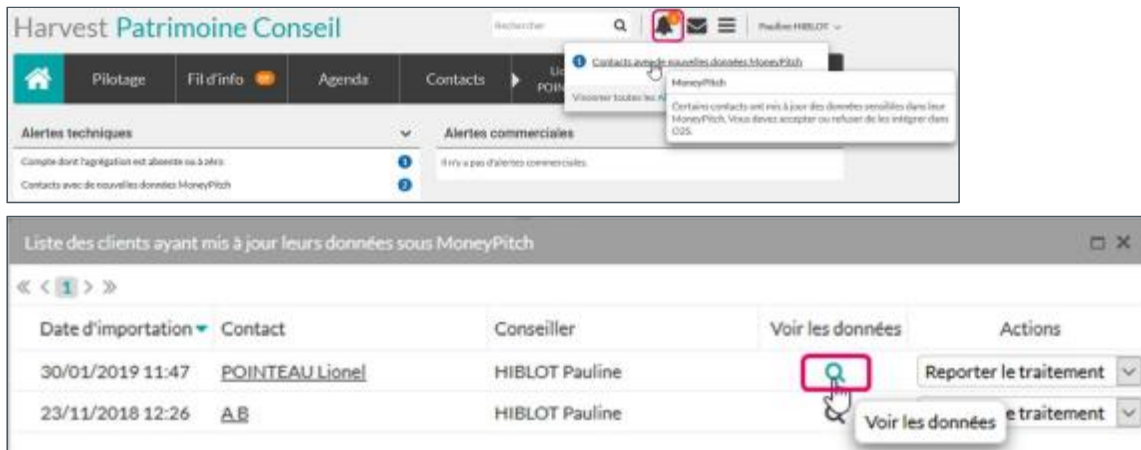
18 |

harvest

# MoneyPitch

## ➤ Utilisation de MoneyPitch

- Le symbole  vous alerte sur le fait qu'un de vos clients a modifié des données dans MoneyPitch. Cliquer sur Voir les données pour y accéder.

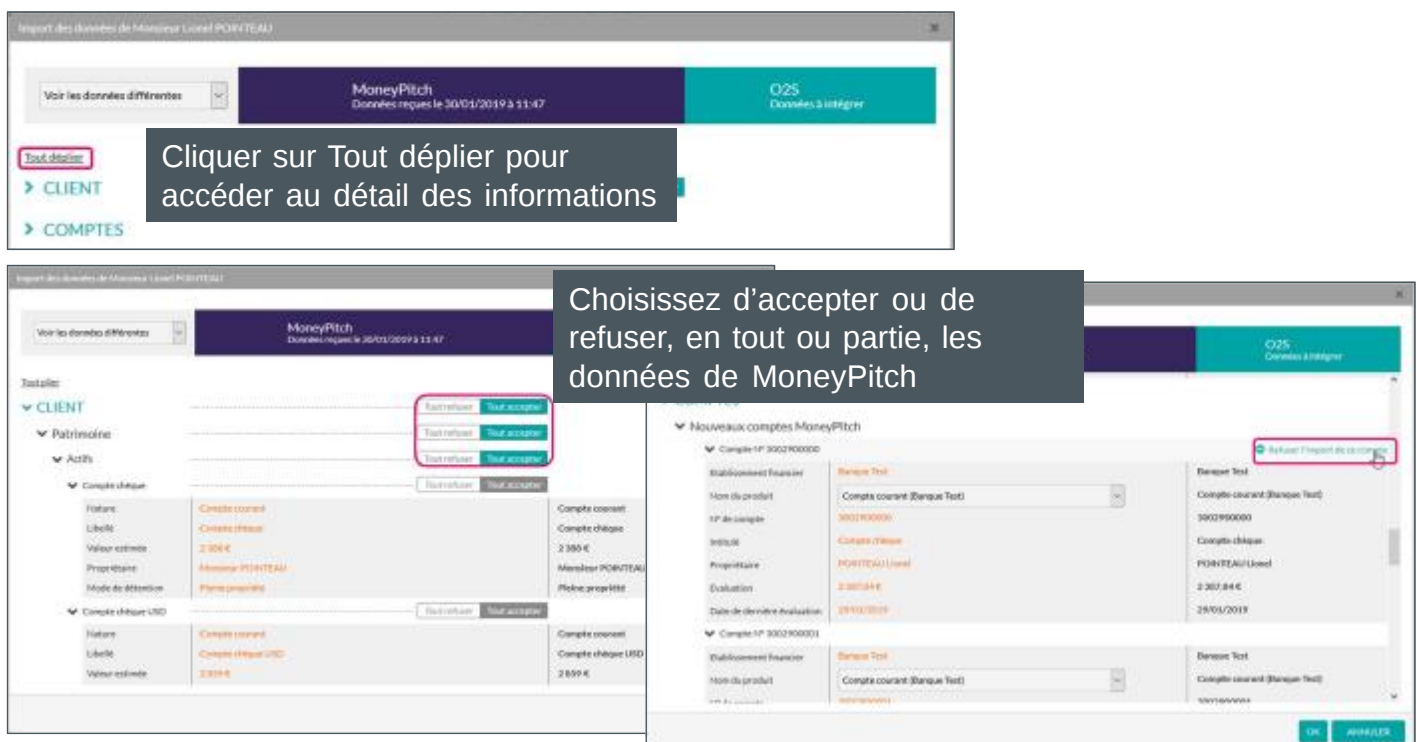


19 |

harvest

# MoneyPitch

## ➤ Utilisation de MoneyPitch



20 |

harvest

## ➤ Utilisation de MoneyPitch

- Le conseiller peut alors consulter le détail de l'ensemble des avoirs Caisse d'Epargne, et ceux détenus à la concurrence

POINTEAU Lionel

Clients : Marié, né en 1960  
 Dossier créé le 29/04/2016

2 268 KE
 
 1073 KE

Portefeuille
 Comptes
 Structure des avoirs
 Audit
 Performance

Assurance

3002900004 - Assurance Vie

Situation de compte au 12/03/2019
 356 287,93 €

| ISIN        | Libellé                                | Evén. EP | SEMI | Mérite | Cours (€)      | Prix (ancien) (€) | Date PM    | Evolution (€) | %      | +/- valeur (€) | +/- valeur (%) | Date V.    |
|-------------|----------------------------------------|----------|------|--------|----------------|-------------------|------------|---------------|--------|----------------|----------------|------------|
| FR010773024 | Edmond De Rothschild Global...         | —        |      | 5,58   | 25<br>276,7614 | 25 075,0790       | 12/03/2019 | 344 829,86    | 29,68  | 43,85          | 0,00           | 12/03/2019 |
|             | Obligations convertibles International |          |      |        |                |                   |            | 344 829,86    | 29,68  | 43,85          |                |            |
| FR010479931 | Edmond De Rothschild India A           | ★★★★     |      | 6,89   | 33<br>356,8507 | 32 175,2647       | 12/03/2019 | 346 123,88    | 36,27  | -55,41         | -0,04          | 13/03/2019 |
|             | Actions Inde                           |          |      |        |                |                   |            | 346 123,88    | 36,27  | -55,41         |                |            |
| —           | Eurostima                              | —        | —    | —      | —              | —                 | —          | 342 646,82    | 25,64  | —              | —              |            |
|             | Fonds Euro                             |          |      |        |                |                   |            | 342 646,82    | 25,64  | —              | —              |            |
| UR019340357 | Amundi Funds E Euroland Eq...          | ★★★      |      | 5,73   | 80<br>346,8863 | 85 296,5793       | 12/03/2019 | 61 234,35     | 30,99  | 4,89           | 0,01           | 13/03/2019 |
|             | Actions euro                           |          |      |        |                |                   |            | 61 234,35     | 30,99  | 4,89           |                |            |
| FR010308902 | Ediqualer Agrosor Pea                  | ★        |      | 2,14   | 14<br>447,3206 | 14 486,9419       | 12/03/2019 | 30 946,28     | 5,56   | -6,88          | -0,02          |            |
|             | Actions Europe                         |          |      |        |                |                   |            | 30 946,28     | 5,56   | -6,88          |                |            |
| LU004895437 | Edmond de Rothschild Lux Select ...    | ★★★★★    |      | 5,77   | 1<br>821,5742  | 1 817,8800        | 12/03/2019 | 10 906,84     | 3,89   | 21,31          | 0,29           | 13/03/2019 |
|             | Actions Amérique du Nord               |          |      |        |                |                   |            | 10 906,84     | 3,89   | 21,31          |                |            |
|             | Total des titres                       |          |      |        |                |                   |            | 954 287,93    | 100,00 | —              |                |            |

**harvest**

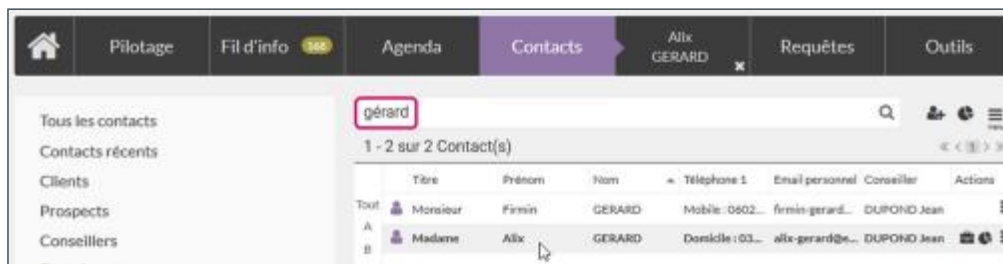
21 |

# Découverte des informations du client

➡ **O2S - Cas n°1 – Madame Gérard**  
Connaissance client et Portefeuille

## Découverte des informations du client

- **Rechercher** le client dans la liste des Contacts pour accéder à son dossier



- **Tout parcourir** donne accès à l'ensemble des données clients réparties par grands thèmes Dossier, Patrimoine, Conformité, Portefeuille, Autres

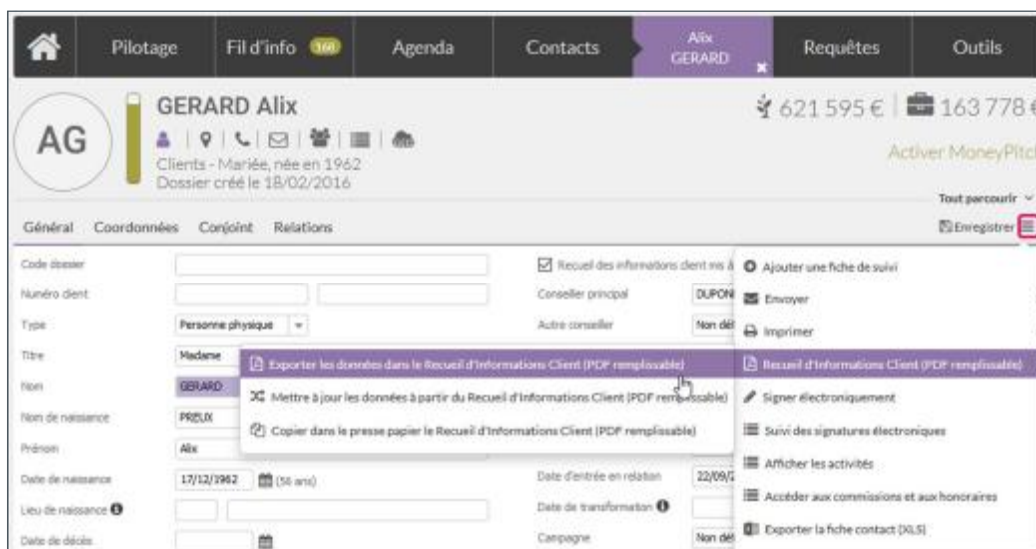


23 |

harvest

## Découverte des informations du client

- **Pour préparer le rendez-vous** à venir avec Madame Gérard, le Recueil d'Informations Client peut être exporté en vue d'être envoyé par mail à la cliente.
- **Pour exporter les données vers le RIC**, accéder au menu à partir de l'une des rubriques de Dossier ou Patrimoine.



24 |

harvest

## Découverte des informations du client

- **Madame Gérard complète** le RIC et le renvoie. Le conseiller peut alors actualiser son dossier.
- **Passer par le même menu**, pour Mettre à jour les données à partir du RIC, glisser le RIC puis cliquer sur **Mettre à jour**.

The screenshot shows the AG client profile for Alix GERARD. The 'Recueil d'Informations Client (RIC)' form is visible, with a 'Mettre à jour' (Update) button at the bottom right. The form includes fields for personal information, marital status, and financial data. A 'Mettre à jour' button is also visible in the top right corner of the form area.

25 |

harvest

## Découverte des informations du client

- **Consulter et compléter les données clients dans O2S**

The screenshot shows the AG client profile for Alix GERARD, specifically the 'Conjoint' (Spouse) section. A button labeled 'Choisir un contact pour ce conjoint' (Choose a contact for this spouse) is highlighted with a red box. A text box on the right states: 'Le conjoint peut être sélectionné dans la liste des contacts déjà présents dans O2S' (The spouse can be selected in the list of contacts already present in O2S). The 'Conjoint' section includes fields for marital status, date of marriage, and other details.

26 |

harvest





## 1. Connaissance client

- Alertes techniques : nouveaux clients / nouveaux comptes
- MoneyPitch
- Découverte des informations du client

➡ **O2S - Cas n°1 - Mme Gérard**  
Connaissance client et portefeuille

## 2. Le portefeuille

- Présentation du portefeuille
- Création manuelle de compte
- Outils d'analyse de portefeuille
- Impression des états de compte et Suivi
- Palmarès

## 3. Parcours projet

- Aspects réglementaires
- QCF – QR et Profil d'investisseur
- Souscription d'un nouveau compte

➡ **O2S - Cas n°2 - Mme Barbe**  
Parcours projet : souscription d'un nouveau compte

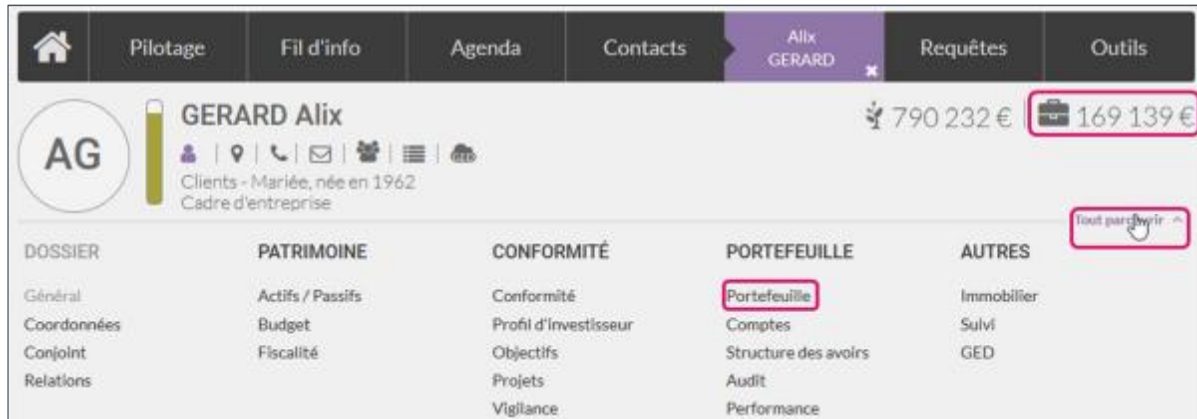
# Présentation du portefeuille



# Présentation du portefeuille

## ➤ Pour chaque contact, 2 possibilités pour accéder à son **Portefeuille**

- Tout parcourir > Portefeuille
- L'icône  située en haut à droite de l'écran



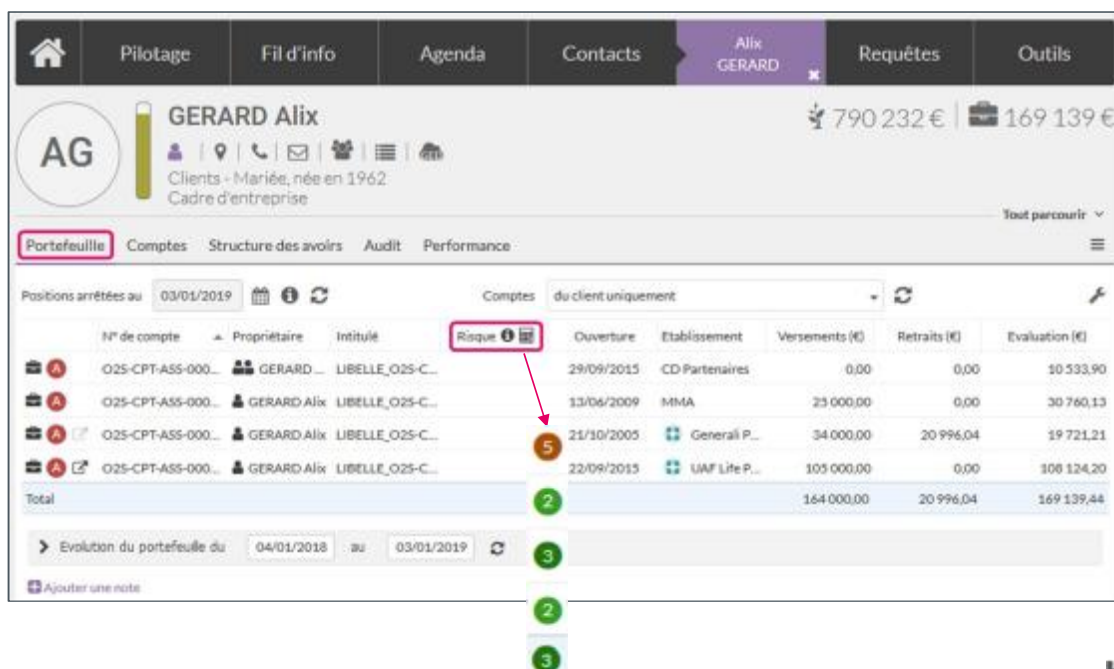
31 |

harvest

# Présentation du portefeuille

## ➤ La rubrique Portefeuille donne accès aux **comptes agrégés**

- Pour chaque compte, la valorisation des avoirs, versements, retraits, date d'ouverture des contrats (pour l'assurance vie) et niveau de risque sont restitués.



The screenshot shows the 'Portefeuille' section of the AG client portal. The table displays aggregated accounts with columns for N° de compte, Propriétaire, Intitulé, Risque, Ouverture, Etablissement, Versements (€), Retraits (€), and Evaluation (€). The 'Risque' column is highlighted with a red box and a red arrow pointing to the risk level '5' for the third account. The table also includes a 'Total' row and a section for 'Evolution du portefeuille'.

| N° de compte       | Propriétaire | Intitulé         | Risque | Ouverture  | Etablissement  | Versements (€) | Retraits (€) | Evaluation (€) |
|--------------------|--------------|------------------|--------|------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| 025-CPT-ASS-000... | GERARD...    | LIBELLE_O2S-C... |        | 29/09/2015 | CD Partenaires | 0,00           | 0,00         | 10 533,90      |
| 025-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O2S-C... |        | 13/06/2009 | MMA            | 23 000,00      | 0,00         | 30 760,13      |
| 025-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O2S-C... | 5      | 21/10/2005 | Generali P...  | 34 000,00      | 20 996,04    | 19 721,21      |
| 025-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O2S-C... |        | 22/09/2015 | UAF Life P...  | 105 000,00     | 0,00         | 106 124,20     |
| Total              |              |                  |        |            |                | 164 000,00     | 20 996,04    | 169 139,44     |

Evolution du portefeuille du 04/01/2018 au 03/01/2019

32 |

harvest

# Présentation du portefeuille

- Les **comptes détenus par les relations** du client peuvent également être affichés

Portefeuille Comptes Structure des avoirs Audit Performance

Positions arrêtées au 13/01/2019

Comptes du client uniquement

☐ (Sélectionner tout)

☒ GERARD Alix

☒ GERARD Firmin (conjoint)

OK

ANNULER

| N° de compte       | Propriétaire | Intitulé            | Risque     | Retraits (€)  | Evaluation (€) |           |            |
|--------------------|--------------|---------------------|------------|---------------|----------------|-----------|------------|
| 1234               | GERARD Alix  | Compte titres [...] |            | 0,00          | 11 609,68      |           |            |
| O25-CPT-ASS-000... | GERARD ...   | LIBELLE_O25-C...    |            | 0,00          | 9 122,49       |           |            |
| O25-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O25-C...    |            | 0,00          | 29 922,59      |           |            |
| O25-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O25-C...    | 21/10/2005 | General P...  | 34 000,00      | 20 996,04 | 18 948,90  |
| O25-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O25-C...    | 22/09/2015 | UAF Life P... | 105 000,00     | 0,00      | 105 784,37 |
| Total              |              |                     |            |               | 164 000,00     | 20 996,04 | 175 388,03 |

> Evolution du portefeuille du 14/01/2018 au 13/01/2019

Ajouter une note

## Création manuelle de compte

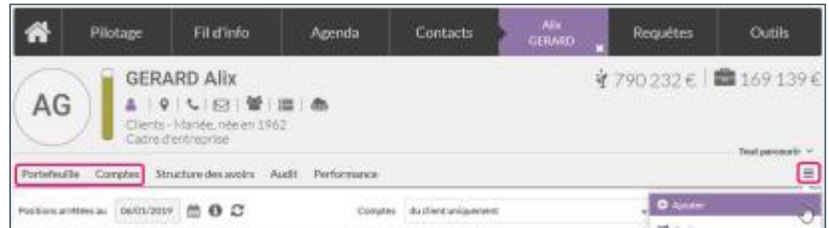


# Création manuelle de compte

- Il peut être opportun de renseigner les comptes que le client détient à la concurrence : on peut les ajouter manuellement dans O2S

## ➤ Pour ajouter un compte manuellement

cliquer sur le Menu  
puis Ajouter à partir de  
**Portfeuille** ou **Comptes**



- Renseigner ensuite les caractéristiques du compte puis Enregistrer et poursuivre

35 |

harvest

# Création manuelle de compte

## ➤ Dans Situations

- **Saisie rapide** permet de renseigner la seule valeur du compte
- **Ajouter** permet de renseigner une situation complète

- Pour chaque **Situation** renseigner la date puis cliquer sur + pour sélectionner chacun des supports

36 |

harvest

# Création manuelle de compte

➤ Une fois le ou les supports sélectionnés, renseigner :

- le nombre de parts
- le prix moyen

recherche supports

Société de gestion: Carmignac  
Type: OPCVM  
Libellé: Carmignac Patrimoine

recherche

| ISIN         | Libellé                              | SRRI | Type  | Société de gestion | Dern. VL | Date VL    |
|--------------|--------------------------------------|------|-------|--------------------|----------|------------|
| FR0010133103 | Carmignac Patrimoine A Eur Cap       | 4    | OPCVM | Carmignac Gestion  | 629,76 € | 23/06/2018 |
| FR0010306142 | Carmignac Patrimoine E Eur Acc       | 4    | OPCVM | Carmignac Gestion  | 156,20 € | 23/06/2018 |
| FR0000060559 | ALM ES Carmignac Patrimoine Entre... | ---  | FCPE  | Carmignac Gestion  | 17,47 €  | 29/12/2017 |
| FR0011269508 | Carmignac Patrimoine A Eur Ydis      | 4    | OPCVM | Carmignac Gestion  | 106,75 € | 23/06/2018 |

Compte

Situation au: 01/01/2019

| ISIN         | Libellé                        | Cours (€) | Date VL    | Nb parts | Prix moyen (€) | Date PM    | Evaluation (€) | Poids (%) |
|--------------|--------------------------------|-----------|------------|----------|----------------|------------|----------------|-----------|
| FR0010133103 | Carmignac Patrimoine A Eur Cap | 629,7600  | 23/06/2018 | 16,00000 | 665,2000       | 28/12/2018 | 10 603,36      | 82,71     |
| FR0010923383 | HIS MultiStrategies R+ Eur     | 263,2200  | 23/06/2018 | 8,00000  | 220,0000       | 28/12/2018 | 1 578,88       | 17,29     |

Total des titres: 12 182,24 €

Solde espèces: 100,00 €

Total: 12 282,24 €

37 |

harvest

# Création manuelle de compte

➤ La situation manuelle détaillée étant finalisée, le compte apparaît dans le portefeuille.

Compte 1234 (HIS) de Madame JULIE ARABELLE

Général Transactions Mouvements **Situations** Audit

Filtrer: Du au

Situation au: 01/01/2018

Fonds euros (€): 0,00

OPCVM et autres titres (€): 0,00

Espèces (€): 0,00

Total (€): 0,00

Situation manuelle détaillée

AG GERARD Alix

802 415 € 181 322 €

Clients - Mariée, née en 1962

Cadre d'entreprise

Portefeuille Comptes Structure des avoirs Audit Performance

Positions arrêtées au: 06/01/2019

| N° de compte       | Propriétaire | Intitulé         | Risque | Ouverture  | Etablissement | Versements (€) | Retracts (€) | Evaluation (€) |
|--------------------|--------------|------------------|--------|------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| 1234               | GERARD Alix  | Compte titres    | 4      | 18/05/2014 | HISBC         | 0,00           | 0,00         | 12 182,24      |
| 025-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O25-C... | 5      | 29/09/2015 | CD Pariteries | 0,00           | 0,00         | 10 533,90      |
| 025-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O25-C... | 5      | 13/06/2009 | MMVA          | 23 000,00      | 0,00         | 30 760,15      |
| 025-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O25-C... | 5      | 21/10/2005 | General P...  | 34 000,00      | 20 996,04    | 19 721,21      |
| 025-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O25-C... | 5      | 22/09/2015 | UAF Life P... | 105 000,00     | 0,00         | 806 134,20     |
| Total              |              |                  | 5      |            |               | 164 000,00     | 20 996,04    | 181 321,60     |

Evolution du portefeuille du: 07/01/2018 au: 06/01/2019

Ajouter une note

38 |

harvest

# Création manuelle de compte

➤ Le code lettrage dans **Portefeuille** et **Compte** identifie l'origine des comptes

|                                                                                   |                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| M                                                                                 | Compte manuel non géré                                                |
| M                                                                                 | Compte manuel géré                                                    |
| A                                                                                 | Compte agrégé automatiquement mais pas à jour depuis plus de 10 jours |
| A                                                                                 | Compte anciennement agrégé et sans situation                          |
| A                                                                                 | Compte agrégé automatiquement à jour                                  |
| A                                                                                 | Compte avec mouvements agrégés par les dépositaires                   |
|  | Compte agrégé depuis MoneyPitch                                       |

## Outils d'analyse du portefeuille



# Outils d'analyse du portefeuille

- La rubrique **Comptes** donne accès à la composition de chaque contrat
  - Pour chaque fonds, sont communiqués le nombre de parts, cours, prix moyen, plus ou moins-value.

| ISIN         | Libellé                        | Écarter EP | SRI | Nb parts | Cours (€) | Prix moyen (€) | Date PM    | Évaluation (€) | %     | +/- value (€) | +/- value (%) | Date VL    |
|--------------|--------------------------------|------------|-----|----------|-----------|----------------|------------|----------------|-------|---------------|---------------|------------|
| FR0010097667 | Cpr Croissance Défensive P     | ★★★        | 3   | 8,04     | 311,87    | 325,45         | 09/07/2018 | 2 664,78       | 13,51 | -31,18        | -1,18         | 23/08/2018 |
| FR0010135103 | Carmignac Patrimoine A Eur ... | ★          | 4   | 3,98     | 629,78    | 656,82         | 09/07/2018 | 2 309,11       | 12,72 | -             | -             | -          |
| FR0010491803 | Echiquier Credit Europe A      | ★★★★★      | 3   | 25,96    | 168,39    | 158,49         | 09/07/2018 | 4 298,82       | 21,80 | -             | -             | -          |
| FR0007051040 | Eurose C                       | ★★★★★      | 4   | 7,27     | 378,22    | 359,68         | 09/07/2018 | 2 751,40       | 13,95 | 124,80        | 5,15          | 23/08/2018 |
| FR0010321828 | Echiquier Major                | ★★★★       | 4   | 5,63     | 347,80    | 337,18         | 09/07/2018 | 900,21         | 4,56  | 75,30         | 8,11          | 23/08/2018 |
| FR0010377143 | Echiquier Consoète Europe A    | ★★★★       | 4   | 0,65     | 1 305,36  | 1 273,18       | 09/07/2018 | 846,37         | 4,39  | 23,39         | 2,84          | 23/08/2018 |

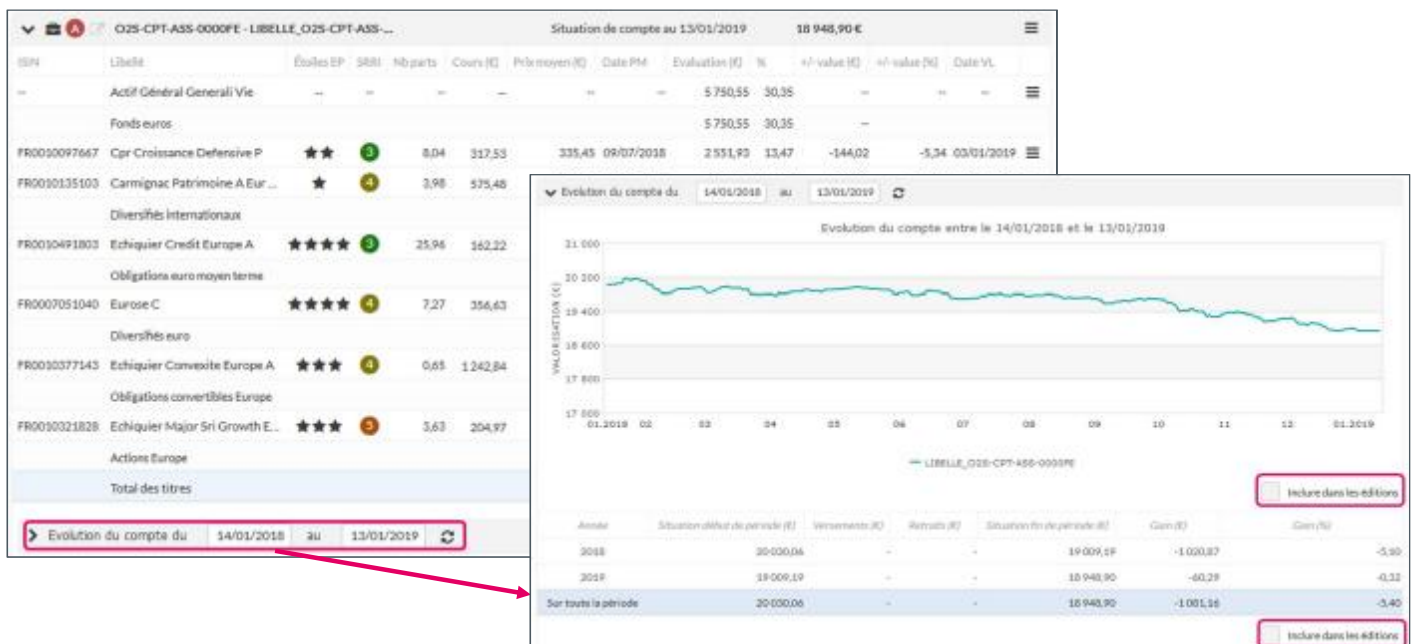
- Le Menu situé en face de chaque fonds donne accès à diverses informations dont la fiche DICI.

41 |

harvest

# Outils d'analyse du portefeuille

- En dépliant l'**Evolution du portefeuille**, à partir des rubriques **Portefeuille** ou **Compte** des graphes et tableaux sont accessibles avec la possibilité de les inclure dans les éditions



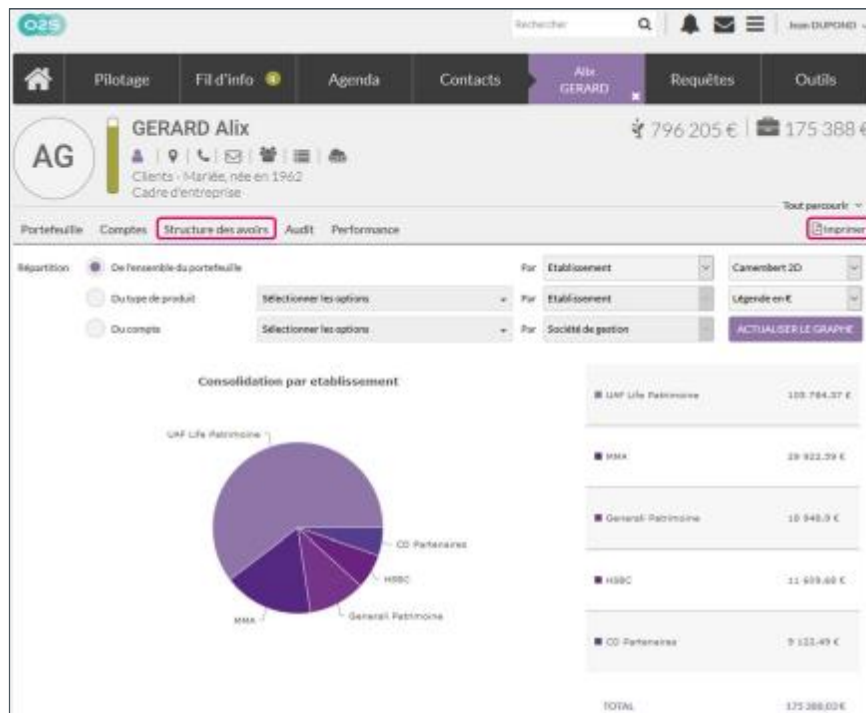
42 |

harvest

# Outils d'analyse du portefeuille

## ➤ D'autres rubriques permettent d'aller plus loin dans l'analyse du Portefeuille...

- La **Structure des avoirs** avec une édition spécifique

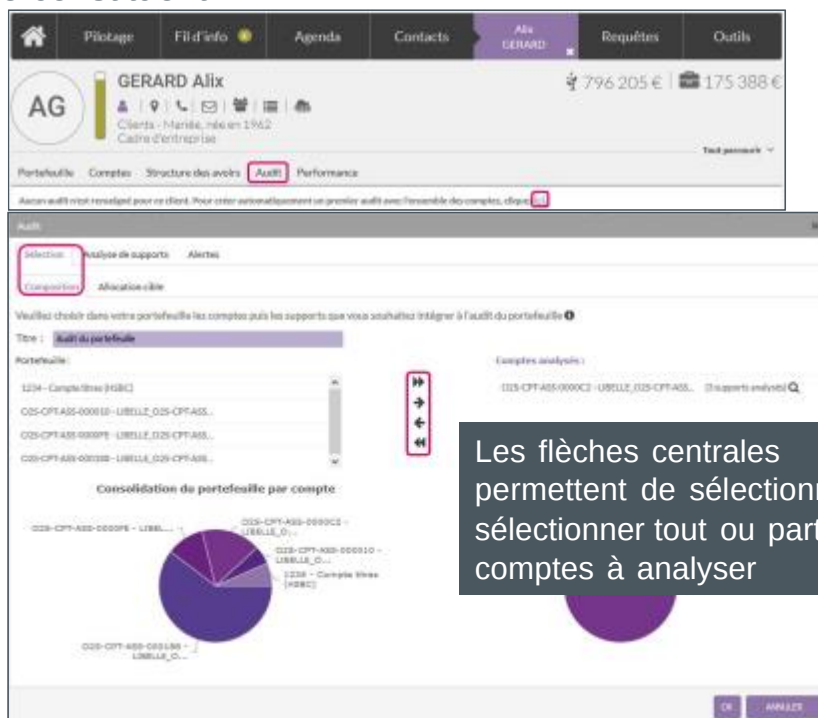


43 |

harvest

# Outils d'analyse du portefeuille

## ➤ L'**Audit** permet d'analyser la performance et le risque du portefeuille (ou d'un ou plusieurs comptes en particulier), ainsi que des supports d'investissement (OPC) qui le constituent.



Les flèches centrales permettent de sélectionner/dé-sélectionner tout ou partie des comptes à analyser

44 |

harvest

# Outils d'analyse du portefeuille

- Dans l'**Analyse de supports**, une première page de **Synthèse** présente la performance et la volatilité de la sélection ainsi que de tous les supports la composant, sur plusieurs durées.
- Elle précise également le niveau de risque, le maximum drawdown et la VaR.
- Un ou plusieurs indices peuvent être ajoutés à titre de comparaison.

Audit

Sélection

Analyse de supports

Alertes

Synthèse

Performance

Risque

Style de gestion

Diversification

Ajouter un indice de comparaison

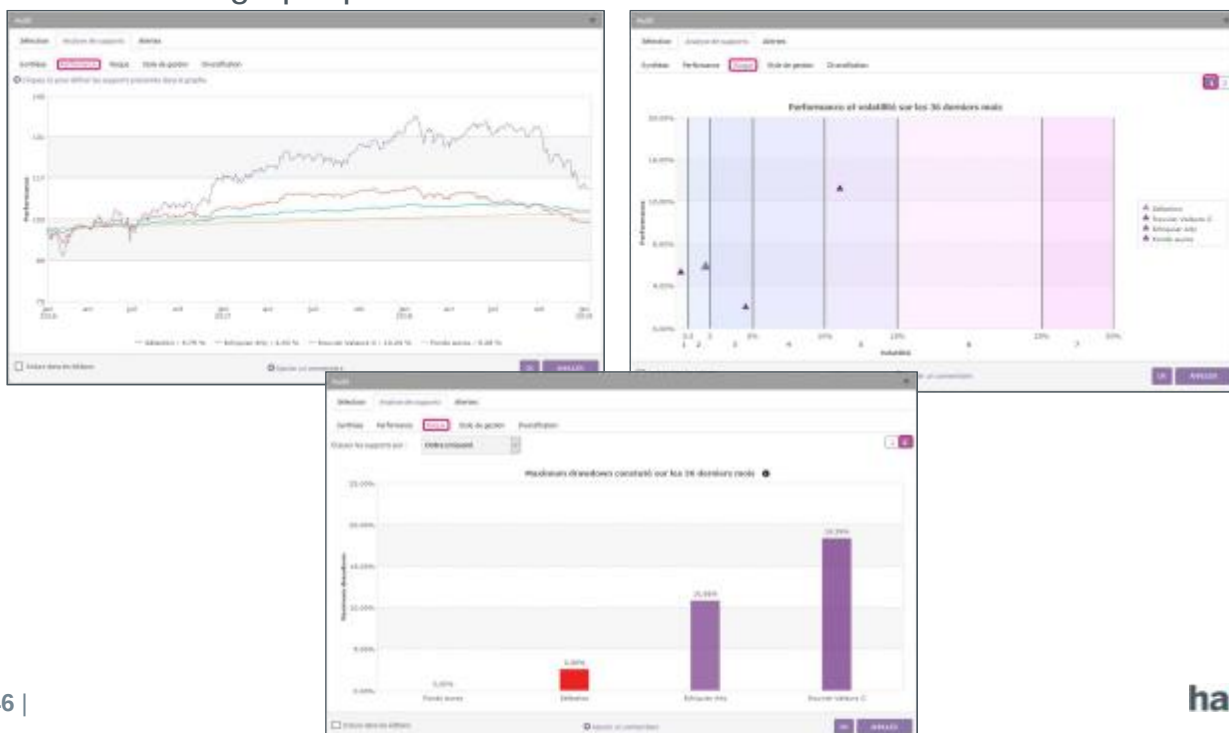
|                          | %        | Performance     |          |         |         | Volatilité      |         |         |         | Risque 1 | Maximum drawdown |            | VaR            |  |
|--------------------------|----------|-----------------|----------|---------|---------|-----------------|---------|---------|---------|----------|------------------|------------|----------------|--|
|                          |          | Depuis le 01.01 | 12 mois  | 36 mois | 60 mois | Depuis le 01.01 | 12 mois | 36 mois | 60 mois |          | 36 mois          | 90 jours 1 | Structurelle 1 |  |
|                          |          |                 |          |         |         |                 |         |         |         |          |                  |            |                |  |
| Sélection                | 100,00 % | -0,20 %         | -2,13 %  | 5,79 %  | 10,98 % | 1,31 %          | 1,57 %  | 1,73 %  | 1,76 %  | 2        | 2,56 %           | 3,34 %     | 1,05 %         |  |
| Fonds en euros (MMA) (*) | 76,92 %  | 0,06 %          | 1,60 %   | 5,29 %  | 10,38 % | 0,00 %          | 0,00 %  | 0,00 %  | 0,02 %  | --       | 0,00 %           | 0,00 %     | 0,00 %         |  |
| Rouvier Valeurs C        | 11,56 %  | -1,72 %         | -16,96 % | 13,24 % | 19,95 % | 9,73 %          | 10,22 % | 11,04 % | 11,06 % | 5        | 18,39 %          | 22,91 %    | 12,38 %        |  |
| Echiquier Arty           | 11,52 %  | -0,38 %         | -10,13 % | 2,03 %  | 6,46 %  | 1,71 %          | 3,75 %  | 4,50 %  | 4,64 %  | 4        | 10,88 %          | 8,20 %     | 4,12 %         |  |

45 |

harvest

# Outils d'analyse du portefeuille

- Les onglets **Performance** et **Risque** restituent les informations sur la performance, la volatilité et le maximum drawdown du tableau de synthèse sous forme graphique

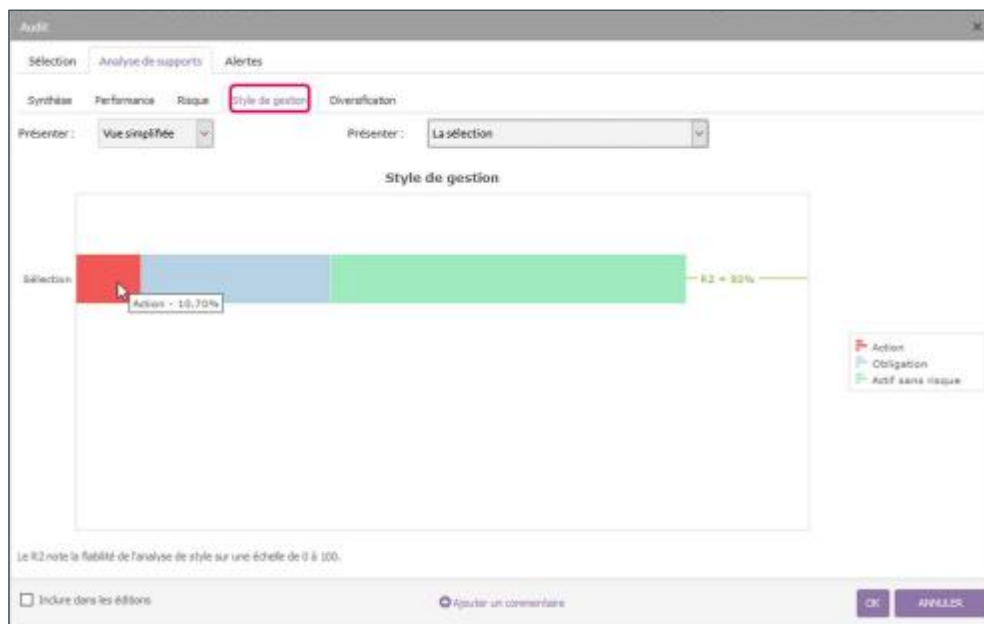


46 |

harvest

# Outils d'analyse du portefeuille

- L'onglet **Style de gestion** analyse le comportement dans le temps de la sélection et des fonds qui la composent

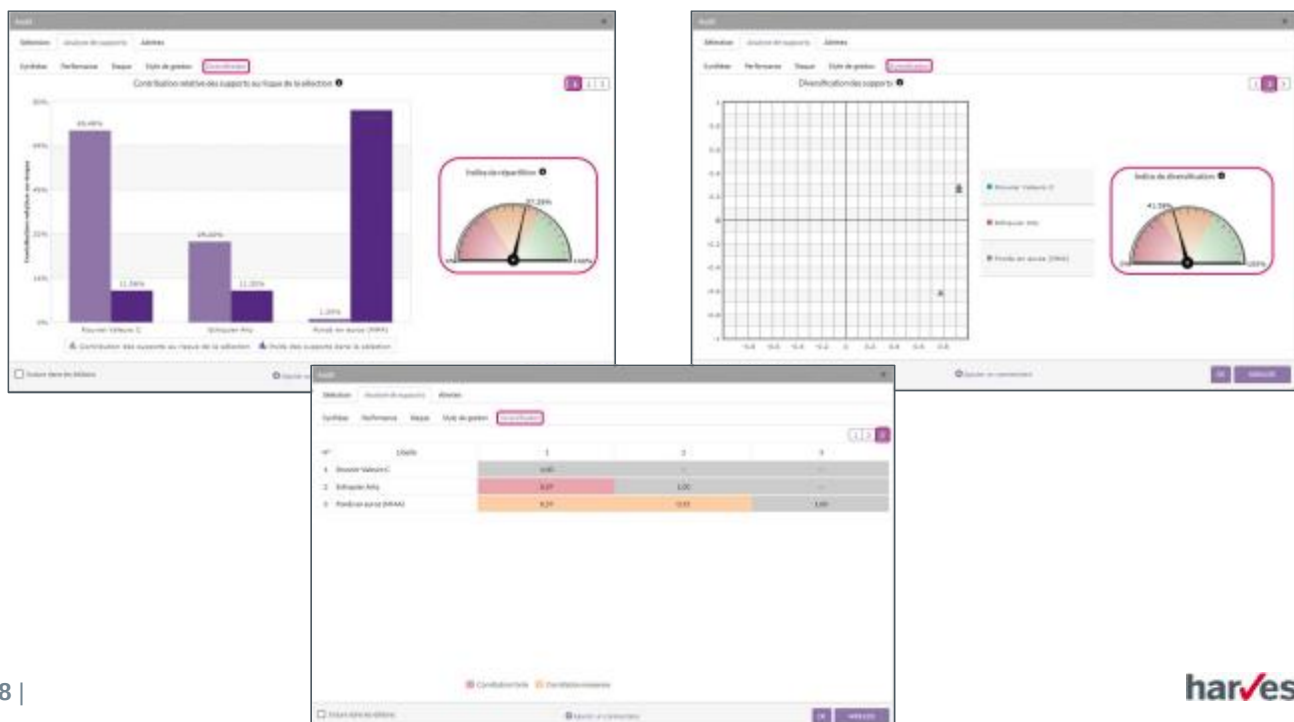


47 |

harvest

# Outils d'analyse du portefeuille

- L'onglet **Diversification** permet d'analyser l'uniformité de la répartition de l'investissement sur les fonds sélectionnés et la corrélation des supports entre eux



48 |

harvest

# Outils d'analyse du portefeuille

- Pour intégrer une page dans les éditions, cocher la case Inclure dans les éditions.
- Un commentaire peut être ajouté en amont.
- Le bouton OK permet de sauvegarder l'audit dans O2S.

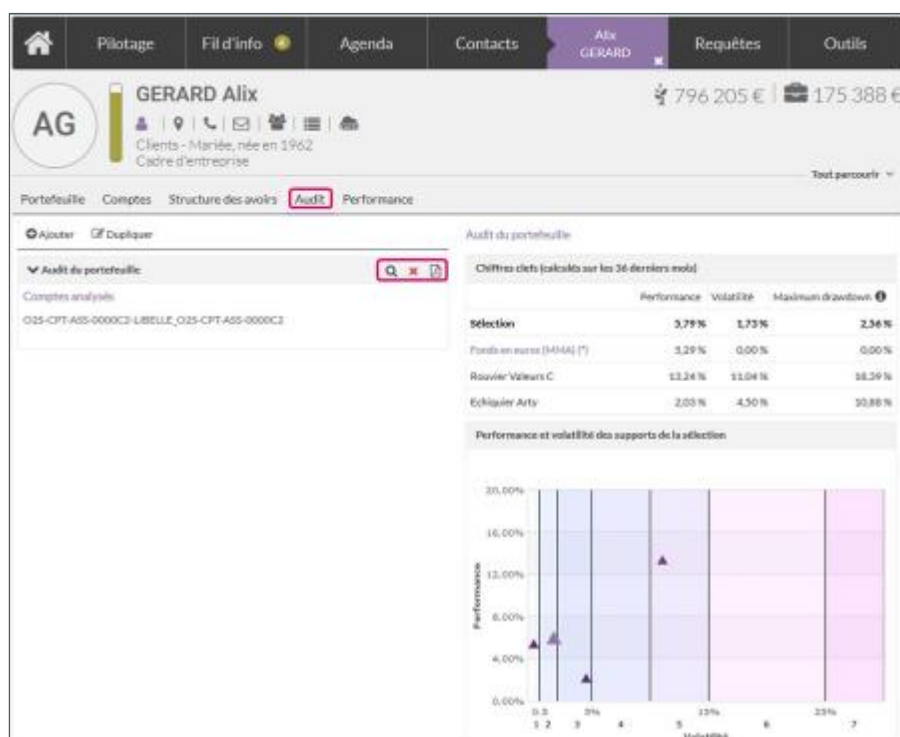
|                          | %               | Performance     |                |               |                | Volatilité      |               |               |               | Risque        | Maximum drawdown | VaR           |
|--------------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|---------------|
|                          |                 | Depuis le 01.01 | 12 mois        | 36 mois       | 84 mois        | Depuis le 01.01 | 12 mois       | 36 mois       | 84 mois       |               |                  |               |
| <b>Sélection</b>         | <b>100,00 %</b> | <b>-8,20 %</b>  | <b>-2,13 %</b> | <b>3,79 %</b> | <b>10,98 %</b> | <b>1,31 %</b>   | <b>1,57 %</b> | <b>1,73 %</b> | <b>1,76 %</b> | <b>2,56 %</b> | <b>3,34 %</b>    | <b>1,85 %</b> |
| Fonds en euros (MMA) (*) | 78,92 %         | -0,04 %         | 1,60 %         | 3,29 %        | 10,38 %        | 0,00 %          | 0,00 %        | 0,00 %        | 0,00 %        | -0,00 %       | 0,00 %           | 0,00 %        |
| Rouvier Valeurs C        | 11,56 %         | -1,72 %         | -16,96 %       | 13,24 %       | 19,95 %        | 9,73 %          | 10,22 %       | 11,04 %       | 11,06 %       | 18,59 %       | 22,91 %          | 12,38 %       |
| Echiquier Arty           | 11,52 %         | -0,08 %         | -30,12 %       | 2,03 %        | 6,46 %         | 6,71 %          | 3,75 %        | 4,50 %        | 4,64 %        | 10,86 %       | 8,20 %           | 4,12 %        |

49 |

harvest

# Outils d'analyse du portefeuille

- Une fois sauvegardé, l'Audit est consultable et modifiable à tout moment.
- Il peut également être imprimé.



50 |

harvest

# Impression des états de compte et Suivi



## Impression des états de compte

- A partir des rubriques **Portefeuille** ou **Comptes**, le Menu permet d'**imprimer des états de compte** simplifiés ou détaillés

The screenshot displays the Harvest client portal interface. At the top, there is a navigation bar with tabs: 'Pilotage', 'Fil d'info', 'Agenda', 'Contacts', 'Alix GERARD', 'Requêtes', and 'Outils'. Below this, the client's profile is shown with the name 'GERARD Alix', a balance of '796 205 €', and a secondary balance of '175 388 €'. The 'Comptes' tab is selected, showing a table of accounts. The table has columns: 'N° de compte', 'Propriétaire', 'Intitulé', 'Risque', 'Ouverture', 'Etablissement', and 'Versements (€)'. A context menu is open over the table, showing options: 'Ajouter', 'Fusionner', 'Envoyer', 'Exporter', 'Imprimer', 'Signer électroniquement', and 'Suivi des signatures électroniques'. The 'Imprimer' option is highlighted, with sub-options for 'Les états de comptes simplifiés' and 'Les états de comptes détaillés'.

| N° de compte       | Propriétaire | Intitulé            | Risque | Ouverture  | Etablissement   | Versements (€) |
|--------------------|--------------|---------------------|--------|------------|-----------------|----------------|
| 1234               | GERARD Alix  | Compte titres [...] |        | 18/05/2014 | HSBC            | 0,00           |
| O2S-CPT-ASS-000... | GERARD ...   | LIBELLE_O2S-C...    |        | 29/09/2015 | CPI Partenaires | 0,00           |
| O2S-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O2S-C...    |        | 13/06/2009 |                 |                |
| O2S-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O2S-C...    |        | 21/10/2005 |                 |                |
| O2S-CPT-ASS-000... | GERARD Alix  | LIBELLE_O2S-C...    |        | 22/09/2015 | LIAM Life P...  | 105 000,00     |
| Total              |              |                     |        |            |                 | 164 000,00     |

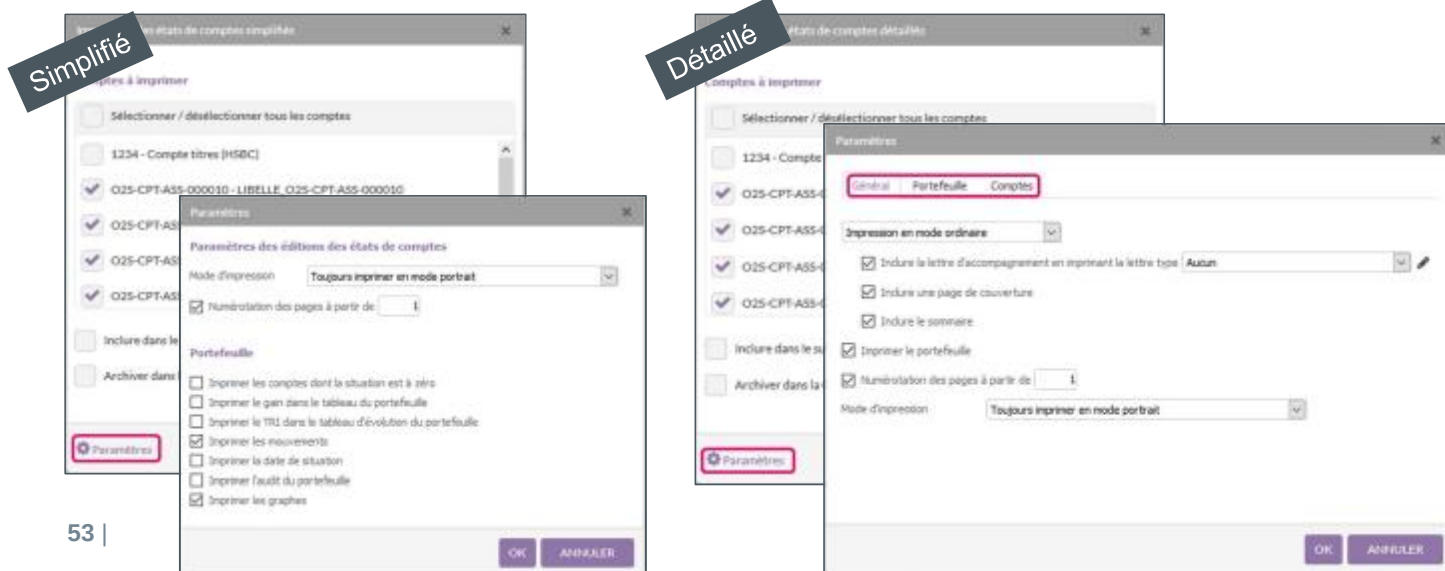
# Impression des états de compte

## ➤ Distinguer les états de compte :

- Un état de compte simplifié présente un état du portefeuille
- Un état de compte détailé présente en plus un état pour chaque compte

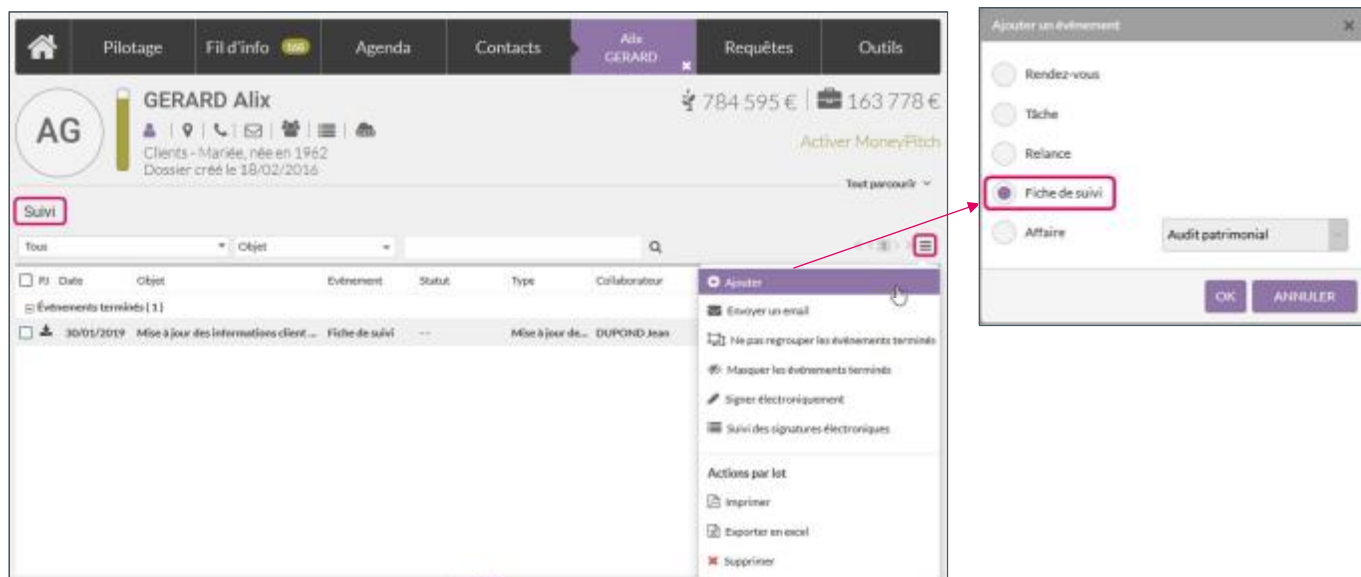
## ➤ Il est possible de paramétrer les états de comptes

- ⋮ Sélectionner les comptes
- ⋮ Personnaliser le contenu de l'état de compte



# Suivi

- **Le Suivi** recense l'ensemble des opérations réalisées avec le client (mise à jour des informations clients, du profil d'investisseur, édition de la déclaration d'adéquation, ...). Des fiches de suivi peuvent être enregistrées pour ajouter des commentaires sur le dossier d'un client.



# Palmarès



## Palmarès

- Le **Palmarès** restitue l'ensemble des fonds contenus dans les comptes de vos clients, **classés** par **performance**, **volatilité**.
- Un fonds étant identifié, O2S peut **rechercher l'ensemble des comptes** détenant ce fonds en cliquant sur ⓘ.

| 🏠                                                | Pilotage | Fil d'info 12 | Agenda | Contacts      | Requêtes |
|--------------------------------------------------|----------|---------------|--------|---------------|----------|
| Palmarès                                         |          |               |        |               |          |
| Les plus performants                             |          | sur 1 an      |        | Notifications |          |
| Libellé                                          | Perf.    | Volat.        |        |               |          |
| H2o Multibonds R (c)                             | ↑ 26,84% | 22,00%        | ⓘ      |               |          |
| Carmignac Long-short European Equities A Eur Acc | ↑ 3,91%  | 5,92%         |        |               |          |
| Templeton Global Total Return Fund N Usd Cap     | ↑ 2,71%  | 8,85%         |        |               |          |
| H2o Multistrategies R-c Eur                      | ↑ 2,23%  | 41,14%        |        |               |          |
| H2o Moderato R                                   | ↑ 2,14%  | 18,67%        |        |               |          |
| Covéa Securite G                                 | ↓ -0,33% | 0,02%         |        |               |          |



## 1. Connaissance client

- Alertes techniques : nouveaux clients / nouveaux comptes
- MoneyPitch
- Découverte des informations du client

➡ **O2S - Cas n°1 - Mme Gérard**  
Connaissance client et portefeuille

## 2. Le portefeuille

- Présentation du portefeuille
- Création manuelle de compte
- Outils d'analyse de portefeuille
- Impression des états de compte et Suivi
- Palmarès

## 3. Parcours projet

- Aspects réglementaires
- QCF – QR et Profil d'investisseur
- Souscription d'un nouveau compte

➡ **O2S - Cas n°2 - Mme Barbe**  
Parcours projet : souscription d'un nouveau contrat

# Aspects réglementaires



# Aspects réglementaires

## ➤ Connaissance client

- Réaffirmation du principe selon lequel toute recommandation se fait **en adéquation avec la situation patrimoniale du client, ses objectifs, son horizon de placement, son profil de risque**, ...
- Introduction d'un nouveau critère : la **capacité à subir des pertes**
- Renforcement de la connaissance des marchés financiers dans le questionnaire : **auto-évaluation interdite**
- Création de la « **Gouvernance produit** »

## ➤ Information précontractuelle

- Création des **DIC** (pour remplacer à terme les DICI) avec obligation de mise à disposition du client avant la signature du contrat
- Transparence des **frais ex-ante**
- Création d'un nouveau document à remettre au client : la **déclaration d'adéquation**

## ➤ Devoir de conseil

- Introduction d'une granularité dans le **devoir de conseil en assurance** (3 niveaux)

## ➤ Suivi dans le temps

- **Revue d'adéquation annuelle**
- Transparence des **frais ex post** (non traité par O2S)

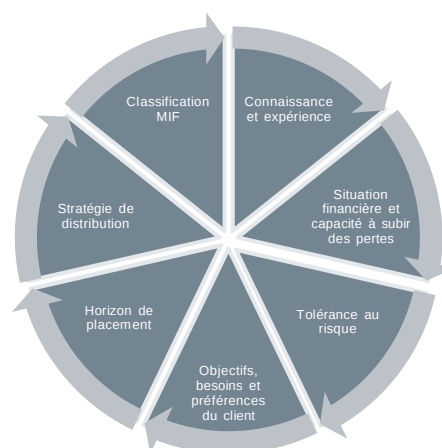
59 |

harvest

# Aspects réglementaires

## ➤ Gouvernance produit MIF2

- **Ciblage produit** par le producteur lequel doit déterminer un marché cible pour tous les instruments financiers créés au travers de 7 critères.



- **Le distributeur** (compagnie d'assurance, établissement de crédit, société de gestion,...) doit adapter le marché cible producteur à sa propre clientèle.
  - ⋮ En cas de vente hors cible, il doit motiver la vente (diversification ou explication complémentaire)
- Le distributeur doit également **réaliser le ciblage de chacun de ses clients**

60 |

harvest

## Aspects réglementaires

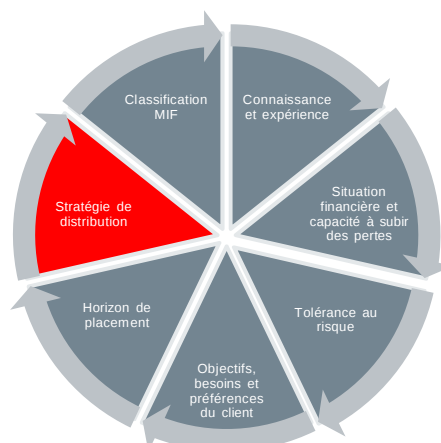
### ➤ Gouvernance produit DDA

- **Ciblage produit** par le producteur lequel doit déterminer un marché cible pour tous les contrats d'assurance vie.
- A ce jour, aucun critère de ciblage n'a été élaboré.

## Aspects réglementaires

### ➤ Gouvernance produit

- **Recueillir les informations** sur le client et **réaliser son profil investisseur** permettent de satisfaire ses obligations de connaissance client. Ces opérations sont le **préalable à toute recommandation**.
- Ces étapes permettent également de **réaliser le ciblage client** au regard de la gouvernance produit sur 6 des 7 critères (la stratégie de distribution se renseignera directement dans le projet).



## Aspects réglementaires

- **Transparence des frais** : les réglementations MIF2 et DDA renforcent l'information au client sur les frais liés aux produits et services commercialisés

### Concernant MIF2

- Le conseiller doit communiquer en euros et en %
  - ⋮ les frais liés au service d'investissement des produits : compte-titres, PEA, PEA-PME,...
  - ⋮ et les frais des instruments financiers proposés, ainsi que le taux des rétrocessions perçues
- Le client doit également être informé de l'impact de ces frais sur la performance de son investissement

### Au regard de DDA

- La remise du DIC du contrat au client permet de satisfaire ses obligations de communication des frais ex ante

63 |

harvest

QCF – QR et Profil  
d'investisseur

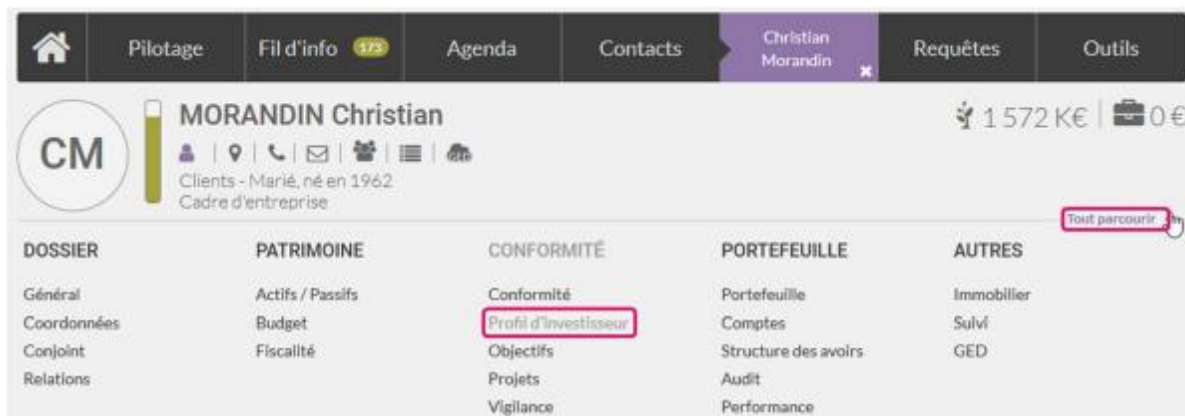


64 |

harvest

## QCF – QR et Profil d'investisseur

- Dans le cadre du devoir de conseil, le niveau de **connaissance et de compétence** ainsi que **l'appétence au risque** du client doivent être tracés.
- Les questionnaires QCF et QR sont **à réaliser dans MySYS**, puis les résultats doivent être **reportés dans O2S** dans la rubrique Profil d'investisseur.
- Cependant, MySYS et O2S n'utilisent pas les mêmes terminologies et ne disposent pas du même nombre de niveaux, il faut donc effectuer **manuellement la correspondance** entre les résultats de MySYS et ceux d'O2S à l'aide des **matrices de correspondance**.



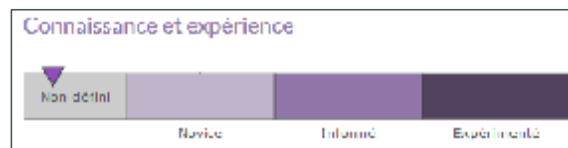
65 |

harvest

## QCF – QR et Profil d'investisseur

- **Matrices de correspondance QCF – Connaissance et expérience**
  - Exemple : un profil C3 Confirmé sera qualifié d'Expérimenté dans O2S

| Matrice de correspondance QCF PP et PM dans O2S |                   |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Profil QCF<br>Groupe BPCE                       |                   | Profil à renseigner dans O2S                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| C0                                              | Refus de répondre | Pas de parcours conseil dans O2S. Si le client refuse de répondre aux questionnaires, il n'est pas éligible à l'outil O2S. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| C1                                              | Débutant          | Novice                                                                                                                     | Hors produits :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Produits structurés</li> <li>• Produits actions (non cotés ou admis sur un marché non réglementé)</li> <li>• Tracker</li> <li>• CFD (contrats sur la différence)</li> <li>• Futures</li> <li>• Options</li> <li>• Warrants</li> <li>• Turbos</li> </ul> |
| C2                                              | Initié            | Informé                                                                                                                    | Hors produits :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Tracker</li> <li>• CFD (contrats sur la différence)</li> <li>• Futures</li> <li>• Options</li> <li>• Warrants</li> <li>• Turbos</li> </ul>                                                                                                              |
| C3                                              | Confirmé          | Expérimenté                                                                                                                | Connaissance tous produits                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| C4                                              | Expert            | Expérimenté                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |



66 |

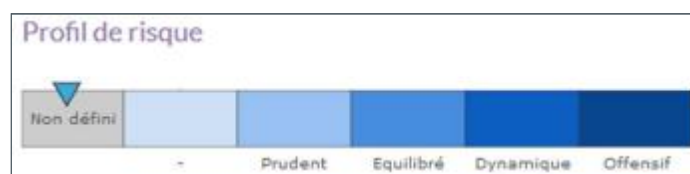
harvest

# QCF – QR et Profil d'investisseur

## ➤ Matrices de correspondance QR – Profil de risque

- Les intitulés sont équivalents

| Matrice de correspondance QR PP dans O2S |           |                                                                                                                           |
|------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| QR PP BPCE                               |           | Profil à renseigner dans O2S                                                                                              |
| Refus de répondre                        |           | Pas de parcours conseil dans O2S. Si le client refuse de répondre aux questionnaires, il n'est pas éligible à l'outil O2S |
| R1                                       | Prudent   | Prudent                                                                                                                   |
| R2a                                      | Equilibré | Equilibré                                                                                                                 |
| R2b                                      | Dynamique | Dynamique                                                                                                                 |
| R3                                       | Offensif  | Offensif                                                                                                                  |



# QCF – QR et Profil d'investisseur

## ➤ Exemple 1 : Client C1 Débutant - R1 Prudent (1/5)

- 1<sup>ère</sup> étape : Réaliser le QCF-QR dans MySYS
  - ⋮ Le client est C1 Débutant - R1 Prudent
- 2<sup>ème</sup> étape : Dans le Profil d'investisseur O2S, alimenter la Connaissance par produit

Home Pilotage Fil d'info 123 Agenda

**CM MORANDIN Christian**

Clients - Marié, né en 1962  
Cadre d'entreprise

Conformité Profil d'investisseur Objectifs Projets Vigilance

**Profil d'investisseur retenu ⓘ**

Vous pouvez soit renseigner directement le niveau de connaissance et d'expérience et utiliser le questionnaire d'O2S afin de déterminer son profil d'investisseur.

**Connaissance et expérience**

Non défini | Novice | Informé | Expérimenté

Connaissance par produit (0/4)

# QCF – QR et Profil d'investisseur

## ➤ Exemple 1 : Client C1 Débutant - R1 Prudent (2/5)

- Cochez le 2<sup>ème</sup> niveau de types de produit Défiscalisation, immobilier, produits structurés
- Utilisez le lien Marquer la connaissance de tous les produits comme validée

- Décochez les Produits structurés et les Produits actions complexes en utilisant le menu

# QCF – QR et Profil d'investisseur

## ➤ Exemple 1 : Client C1 Débutant - R1 Prudent (3/5)

- 3<sup>ème</sup> étape : Positionnez le curseur du niveau de **connaissance** sur Novice et le curseur du niveau de **risque** sur Prudent

# QCF – QR et Profil d'investisseur

## ➤ Exemple 1 : Client C1 Débutant - R1 Prudent (4/5)

- 4<sup>ème</sup> étape : Les **préférences de placement** et la **situation financière** ne sont pas liés au QCF ou au QR. Ces indicateurs influent sur les marchés cibles de gouvernance produit et doivent être renseignés pour chaque client.

71 |

harvest

# QCF – QR et Profil d'investisseur

## ➤ Exemple 1 : Client C1 Débutant - R1 Prudent (5/5)

- 5<sup>ème</sup> étape : Une fois tous les champs renseignés, **enregistrer** le profil.

72 |

harvest

# QCF – QR et Profil d'investisseur

## ➤ Exemple 2 : Client C2 Initié - R2a Equilibré (1/2)

- Le client est C2 Initié - R2a Equilibré

Dans Connaissance par produit :

- cochez Défiscalisation,...
- utilisez le lien Marquer la connaissance de tous les produits comme validée

harvest

73 |

# QCF – QR et Profil d'investisseur

## ➤ Exemple 2 : Client C2 Initié - R2a Equilibré (2/2)

- Positionnez le curseur du niveau de **connaissance** sur Novice et le curseur du niveau de **risque** sur Equilibré

harvest

74 |

## QCF – QR et Profil d'investisseur

### ➤ Exemple 3 : Client C3 Confirmé ou C4 Expert - R2b Dynamique (1/2)

- Le client est C3 Confirmé ou C4 Expert et R2b Dynamique

Dans Connaissance par produit,

- cochez tous les types de produits
- marquez la connaissance de tous les produits comme validée

Connaissance par produit

Sélectionnez les types de produits sur lesquels vous souhaitez évaluer la connaissance et l'expérience de ce contact.

- ☒ Fonds euros, produits monétaires, obligataires et actions
- ☒ Défiscalisation, immobilier, produits structurés
- ☒ Produits à effet de levier et produits boursiers

Connaissance selon le type de produit

| Type de produit                                                                                        | Connaissance                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| FONDS EUROS                                                                                            | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |
| PRODUITS MONÉTAIRES (Fonds monétaires, OPC monétaires)                                                 | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |
| PRODUITS OBLIGATAIRES (Obligations, fonds obligataires, OPC obligataires, titres de créance... à l...) | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |
| PRODUITS ACTIONS (Actions, fonds en actions, OPC actions...)                                           | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |
| SCPI                                                                                                   | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |
| OPCI                                                                                                   | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |
| CAPITAL INVESTISSEMENT (PCPI, PAPI, PFI)                                                               | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |
| PRODUITS STRUCTURÉS (Produits structurés, titres de créance structurés)                                | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |
| SOPICA                                                                                                 | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |
| PRODUITS OBLIGATAIRES COMPLEXES (qui comportent un instrument dérivé obligataire convertible...)       | Connaissance maîtrisée comme validée le 24/01/2019 |

Marker la connaissance de tous les produits comme validée

FERMER

75 |

harvest

## QCF – QR et Profil d'investisseur

### ➤ Exemple 3 : Client C3 Confirmé ou C4 Expert - R2b Dynamique (2/2)

- Positionnez le curseur du niveau de **connaissance** sur Expérimenté et le curseur du niveau de **risque** sur Dynamique

Profil d'investisseur retenu

profil établi le 24/01/2019

Vous pouvez renseigner directement le niveau de connaissance et d'expérience et le profil de risque.

Connaissance et expérience

Non défini | Novice | Informé | **Expérimenté**

Profil de risque

Non défini | - | Prudent | Équilibré | **Dynamique** | Offensif

Votre client est plutôt à l'aise avec la plupart des produits financiers. Il comprend le fonctionnement des marchés financiers et est capable d'en mesurer les risques. Toutefois, certains produits complexes lui sont inconnus.

Votre client est prêt à se positionner en partie sur des marchés volatiles en contrepartie d'une espérance de gain élevé. De ce fait, il est prêt à accepter d'importantes fluctuations de la valeur de son capital dans le temps.

Connaissance par produit (17/17)

76 |

harvest

# Parcours projet

Souscription d'un nouveau compte



➔ **O2S - Cas n°2 - Mme Barbe**  
Parcours projet : souscription d'un nouveau compte

## Parcours projet

➤ **Le Parcours Projet** permet de réaliser des recommandations aux clients en accord avec les nouvelles dispositions de MIF2 et DDA et de générer les nouveaux documents précontractuels.

- Pour accéder à la rubrique Projets d'O2S, la **classification MIF** du client doit être renseignée (rappel : dans rubrique Général) et le **profil d'investisseur** renseigné.

The screenshot shows the O2S client interface for a user named Jean DUPOND. The top navigation bar includes icons for home, pilotage, fil d'info (168), agenda, contacts, and a profile card for Laure BARBE. The profile card shows a balance of 731 454 € and 81 454 €, and a button to 'Activer MoneyPitch'. Below the profile card, there are five main sections: DOSSIER, PATRIMOINE, CONFORMITÉ, PORTEFEUILLE, and AUTRES. The 'CONFORMITÉ' section is currently selected, and within it, the 'Projets' sub-tab is highlighted with a red box and a mouse cursor. Other sub-tabs in 'CONFORMITÉ' include Conformité, Profil d'investisseur, Objectifs, and Vigilance. The 'PATRIMOINE' section includes Actifs / Passifs, Budget, and Fiscalité. The 'DOSSIER' section includes Général, Coordonnées, and Relations. The 'PORTEFEUILLE' section includes Portefeuille, Comptes, Structure des avoirs, Audit, and Performance. The 'AUTRES' section includes Immobilier, Suivi, and GED. A 'Tout parcourir' link is visible at the bottom right of the main content area.

# Parcours projet

## 1/ Renseigner le titre du projet

## 2/ Sélectionner un objectif patrimonial dans la liste

Caractéristiques du projet

Titre: Placement liquidités

Objectif: Optimiser la rentabilité de ses placements

Profil d'investisseur du client: Dynamique

Horizon du projet: 30 années

Date de terme: [ ]

VOIR LA RECOMMANDATION

Autres informations:

- Non défini
- Se constituer une épargne de précaution
- Placer des liquidités à court terme
- Obtenir des revenus complémentaires
- Se constituer un patrimoine
- Optimiser la rentabilité de ses placements**
- Optimiser sa fiscalité
- Réduire son IFI
- Financer un achat immobilier
- Aider ses enfants
- Se prémunir contre les accidents de la vie
- Protéger le conjoint survivant
- Protéger ses proches
- Préparer sa retraite
- Préparer la transmission de son patrimoine
- Préparer la transmission de son entreprise

## 3/ Définir l'horizon de placement du projet :

- **Durée** : O2S va considérer que le portefeuille restera identique au cours du temps
- **Date de terme** : O2S proposera une sécurisation de l'allocation à mesure que le terme de l'investissement se rapproche

Caractéristiques du projet

Classification client NPF: Non professionnel

Capacité financière à subir des pertes: Perte financière jusqu'à concurrence des montants investis

Objectifs d'investissement exclus:

- ☐ Préservation du capital
- ☐ Croissance du capital
- ☐ Complément de revenu
- ☐ Couverture du capital

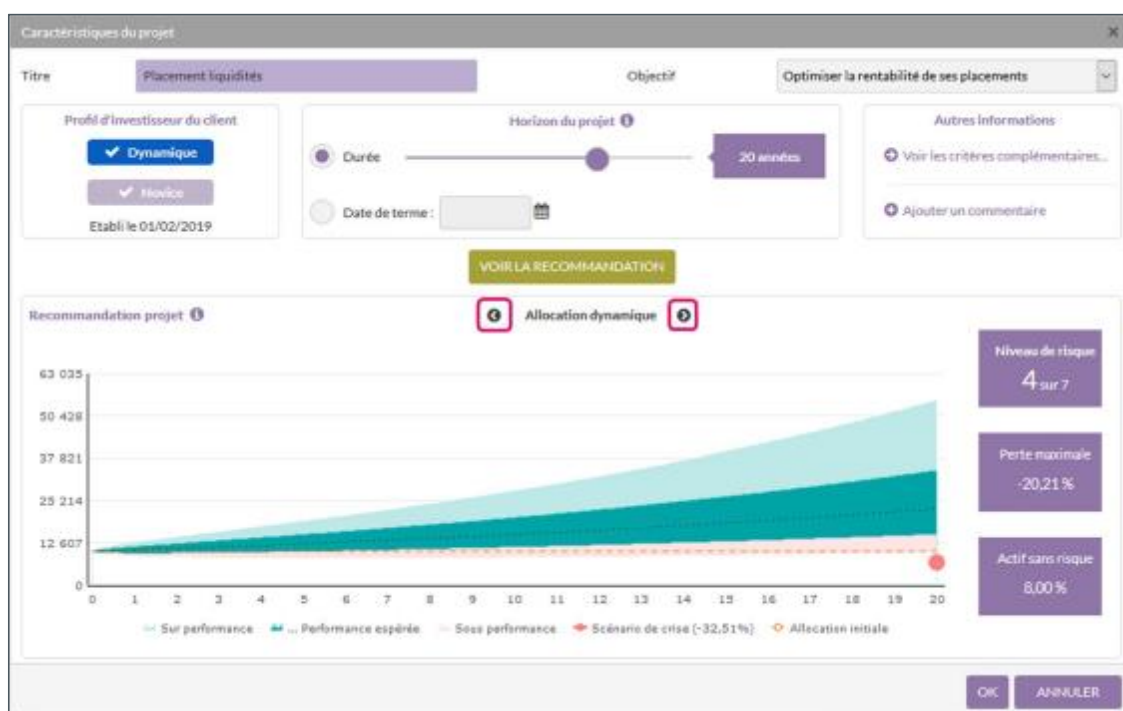
4/ La capacité financière à subir des pertes et les objectifs exclus proviennent par défaut du Profil Investisseur. Ils peuvent être ajustés projet par projet.

79 |

harvest

# Parcours projet

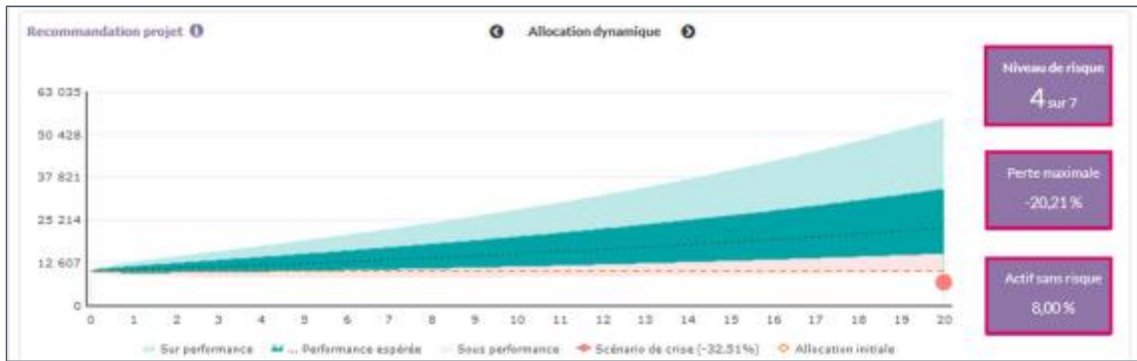
➤ L'allocation recommandée peut être **ajustée** (à la baisse ou à la hausse)



80 |

harvest

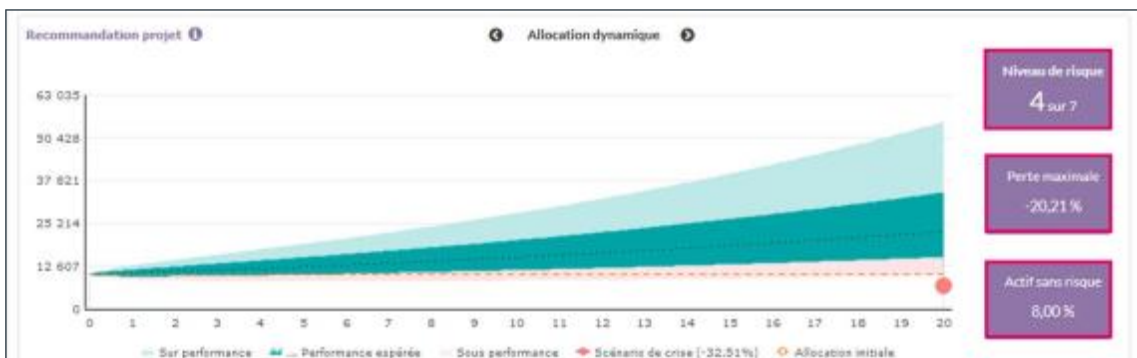
# Parcours projet



- Un graphique des performances prospectives d'un investissement de 10 000 € selon l'allocation retenue est présenté pour aider la compréhension du client
  - Il est établi d'après des anticipations de performance et de volatilité et **ne préjuge pas des performances futures**
- 4 scénarios de performances sont présentés, ils sont identifiés par un code couleur (optimiste, modéré, pessimiste et crise) :
  - Il y a 15 % de chance de se situer dans la zone « Sur performance » (scénario optimiste)
  - Il y a 65 % de chance de se situer dans la zone « Performance espérée » (scénario modéré)
  - Il y a 15 % de chance de se situer dans la zone « Sous performance » (scénario pessimiste)
  - Il y a 2,5 % de chance de se situer au-dessus de la zone « Sur performance » et 2,5 % de chance de se situer en dessous de la zone « Sous performance »
  - La courbe en tiret représente la médiane, il y a donc 50 % de chance de faire mieux et 50 % de chance de faire moins bien
  - Le scénario de crise représente la performance réalisée à terme dans des situations de marché extrêmes, en période de crise des marchés financiers par exemple

harvest

# Parcours projet



- La durée de projection de l'investissement est adaptée à celle choisie dans le projet, 20 ans dans notre exemple :
  - Si une Durée d'investissement est choisie, O2S projettera les performances sans sécurisation au cours du temps.
  - Si une Date de terme est renseignée, la projection des performances tiendra compte de la sécurisation progressive de l'investissement à l'approche du terme.
- La perte maximale est déterminée par le point le plus bas atteint pendant la durée de la projection (zone rose).
- Pour un niveau de risque de 5 sur 7, il est recommandé de ne pas intégrer d'actif sans risque dans l'allocation.

harvest

# Parcours projet

## ➤ Précisions : Association de comptes au projet

- Les comptes déjà détenus par le client peuvent être **associés** au projet (y compris ceux provenant de MoneyPitch).
- La **souscription d'un nouveau compte** peut également être recommandée.
- **Plusieurs comptes** peuvent être associés au même projet.
  - ⋮ Dans ce cas, le contrôle d'adéquation se fera sur l'ensemble de ces comptes.
- **Attention** : une fois un compte associé à un projet, il ne pourra plus être inclus dans un autre projet.

| N° de compte       | Ouverture  | Type                      | Libellé                    | Montant alloué au projet | Actions |
|--------------------|------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|---------|
| O25-CPT-ASS-000... | 17/04/2017 | Assurance                 | LIBELLE_O25-CPT-ASS-000546 | 42 043,95                |         |
| O25-CPT-ASS-000... | 17/04/2017 | Contrat de capitalisation | LIBELLE_O25-CPT-ASS-00054D | 0,00                     |         |
| Total              |            |                           |                            | 42 043,95                |         |

harvest

83 |

# Parcours projet

## ➤ 1ère étape de la recommandation d'un nouveau compte - Cadre du compte, identifier :

- le fournisseur
- le produit à conseiller
- la stratégie de distribution (dernier critère de la gouvernance produit)

Projet - Placement liquidités

1. Cadre du compte 2. Allocation 3. Adéquation

Choix du produit:

Fournisseur: Caisse d'Épargne

Produit: RSA (Caisse d'Épargne)

Libellé: RSA (Caisse d'Épargne)

N° de compte: Numéro en attente

Cadre du compte:

Propriétaire: Laure BARRE

Stratégie de distribution: Service de conseil

PRECEDENT SUIVANT

harvest

84 |

# Parcours projet

## ➤ 2<sup>ème</sup> étape - Allocation :

- Préciser le montant à investir
- Les frais peuvent être personnalisés au cas par cas dans Autres coûts liés au service d'investissements
- Sélectionner les supports et la répartition à recommander ou sélectionner un portefeuille modèle

Projet - Placement liquidité

1 Cadre du compte 2 Allocation 3 Adéquation et simulation fiscale 4 Validation et Suivi

PEA (Celine d'Espagne) - Montants alloués

Investissement: 30000.00

Type de frais: Sur le versement brut

Frais variables: % dont % de frais bancaires

Frais fixes: €

Autres coûts liés au service d'investissements

Allocation

Portefeuille modèle M: PEA - Portefeuille modèle (Janvier 2019)

Repartition avec le portefeuille modèle

| Libellé                                  | Pourcentage | Marché | Diversification | Cours (€)                          | Montant (€) | Nb parts  | Pourcentage | Frais (%) |
|------------------------------------------|-------------|--------|-----------------|------------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| FR0000191230 Renaissance Europe C        | 7.00        | Europe | Non             | 133.30                             | 2100.00     | 15.753039 | 7.00        | 0.000     |
| FR0000074349 Odée Bnf Asset Europe Cr... | 6.00        | Europe | Non             | 474.31                             | 3800.00     | 3.794988  | 6.00        | 0.000     |
| FR0010059058 DNEA Natix Europe C         | 9.00        | Europe | Non             | 208.59                             | 2700.00     | 12.944053 | 9.00        | 0.000     |
| FR0010111732 Sycomore FranceCAP R        | 3.00        | Europe | Non             | 428.63                             | 980.00      | 2.134612  | 3.00        | 0.000     |
|                                          |             |        |                 | Pourcentage total d'investissement |             | 100.00    |             |           |

Détail des frais

PRÉCÉDENT SUIVANT

Recommandation

Frais uniques: 0.500 En % du montant investi

Frais récurrents: 0.500 En % du montant investi

Coûts de services auxiliaires: 0.500 En % du montant investi

Coûts marginaux: 0.500 En % du montant investi

OK ANNULER

Attention, O2S ne gère pas l'éligibilité des supports aux contrats

Un récapitulatif des frais peut alors être visualisé

harvest

# Parcours projet

## ➤ 2<sup>ème</sup> étape - Allocation – Gouvernance produit :

- Le client est dans la cible de plusieurs fonds.
- Mais il est en dehors marché cible de la commercialisation d'autres fonds, la recommandation doit donc être justifiée :
  - ⋮ Pour motif de diversification si le projet dans l'ensemble est en adéquation
  - ⋮ Ou pour un autre motif à rédiger dans Notes, étayé le cas échéant d'une pièce jointe

| Libellé                                    | Pourcentage | Marché | Diversification | Cours (€)                          | Montant (€) | Nb parts  | Pourcentage | Frais (%) |
|--------------------------------------------|-------------|--------|-----------------|------------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| FR0000191230 Sycomore FranceCAP R          | 3.00        | Europe | Non             | 428.63                             | 980.00      | 2.134612  | 3.00        | 0.000     |
| FR0000150040 Sir van Marquens R            | 3.00        | Europe | Non             | 246.39                             | 900.00      | 3.651961  | 3.00        | 0.000     |
| FR0000131175 Lionville L3 Market Health... | 20.00       | Cible  | Non             | 96.40                              | 8000.00     | 40.190000 | 20.00       | 0.000     |
| FR0000042942 Vega Euro Coordinatedes R     | 6.00        | Europe | Non             | 117.76                             | 8000.00     | 25.382720 | 6.00        | 0.000     |
|                                            |             |        |                 | Pourcentage total d'investissement |             | 100.00    |             |           |

Détail des frais

PRÉCÉDENT SUIVANT

Recommandation avec un aspect de diversification

Notes

Pièce jointe

OK ANNULER

# Parcours projet

## ➤ 3<sup>ème</sup> étape - Adéquation et simulation financière :



Dans le cas présent :

- L'allocation comprend des instruments financiers connus par la cliente
- Le niveau de risque de l'allocation est en adéquation avec celui accepté pour ce projet

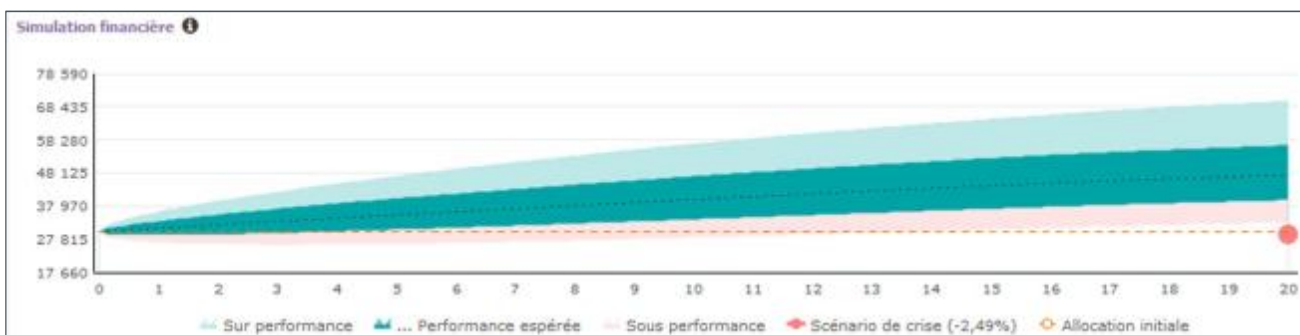
87 |

harvest

# Parcours projet

## ➤ 3<sup>ème</sup> étape - Adéquation et simulation financière :

- Ce graphique de performances prospectives est calculé d'après l'allocation financière retenue et le montant investi (30 000 € dans notre exemple)



88 |

harvest

# Parcours projet

## ➤ 4<sup>ème</sup> étape - Validation et suivi :

- Le statut du projet doit renseigné

Enfin, des commentaires peuvent être ajoutés et inclus dans le rapport d'adéquation

# Parcours projet

## ➤ Une fois le projet conçu, renseigner **le choix** du client

# Parcours projet

## ➤ Dernière étape - Edition de la déclaration d'adéquation

The screenshot displays the 'Impression du projet' (Project Printing) interface. The main window shows the client profile for 'BARBE Laure' and the project details. A modal window titled 'Impression du projet' is open, allowing the user to select documents to print. The modal includes checkboxes for 'Lettre type', 'Déclaration d'adéquation', 'Joindre l'annexe sur les frais ex-ante', 'Imprimer les fiches DICI', 'Inclure dans le suivi', and 'Archiver dans la GED'. A dropdown menu is open for 'Déclaration d'adéquation', showing options like '(Sélectionner tout)', 'Récapitulatif global', 'Détail des frais', and 'Impact des frais sur le rendement'. The 'OK' and 'ANNULER' buttons are at the bottom of the modal.

Pour terminer, la déclaration d'adéquation doit être imprimée.

L'annexe sur les frais ex-ante doit être jointe (MIF2 uniquement), avec divers niveaux de détails.

Il est possible d'y adjoindre les fiches DICI des fonds proposés.

Elle peut être archivée dans la GED du client.

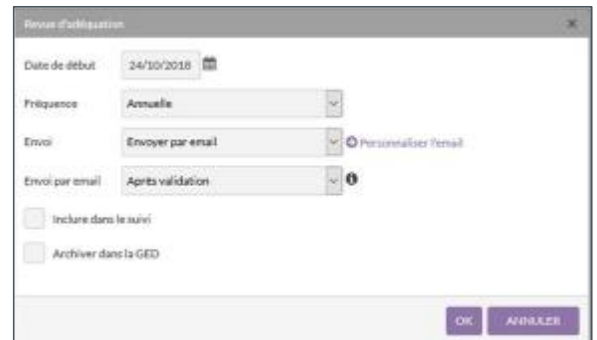
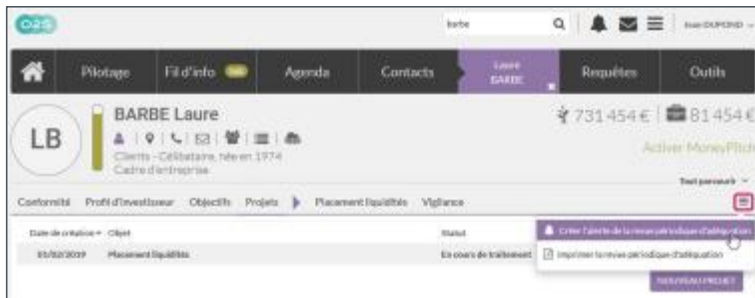
## Suivi dans le temps



## Suivi dans le temps

### ➤ Revue périodique d'adéquation

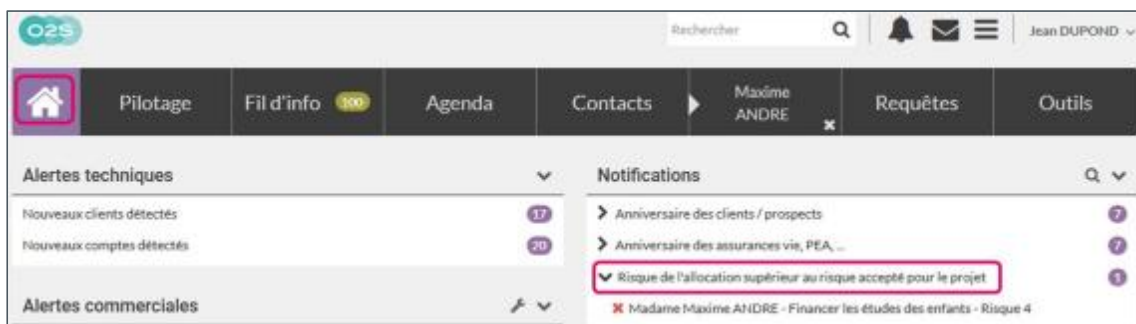
- Une **revue d'adéquation** doit être transmise au client, au minimum une fois par an. Elle est destinée à l'informer sur d'éventuelles inadéquations entre ses investissements et ses projets.
- Une **alerte commerciale** peut être prévue à cet effet. Sa périodicité et le mode d'envoi du rapport au client peuvent être ajustés.



## Suivi dans le temps

### ➤ Le contrat doit faire l'objet d'un **suivi régulier**, pour s'assurer qu'il est toujours **adapté aux besoins du client**.

- Une **Notification** sur la page d'accueil préviendra l'utilisateur dès lors que le risque de l'allocation retenue excède le risque projet accepté.
- L'utilisateur devra alors prévenir son client.



# Suivi dans le temps

- Cette notification doit être paramétrée par chaque utilisateur : Services > Modules > Alertes > Notifications contacts

O2S Jean DUPOND O2S

Modules Editions Personnalisation Affaires et opérations Emails Synchronisation MoneyPitch Contribution

Générer Enregistrer

Accueil et pilotage

- Organisation
- Informations
- Palmarès
- Planning
- Alertes
  - Comptes clôturés
  - Etat de comptes
  - Revue périodique d'adéquation
  - Nouveaux clients
  - Clients ignorés
  - Nouvelles affectations
  - Nouveaux comptes
  - Comptes ignorés
  - Notifications contacts
  - Notifications comptes
  - Notifications signature électronique
- Agenda
- Contacts

Limitation de la liste des notifications aux clients et aux comptes dont je suis le conseiller principal ou le conseiller secondaire ou l'assistant.

Notifications contacts

- ☒ Anniversaire des clients / prospects Délai pour prévenir avant cet événement : 7 jour(s).
- ☒ Expiration des pièces d'identité Prévenir avant la date d'expiration : 7 jour(s).
- ☐ Absence de suivi de mes clients Délai pour prévenir avant cet événement : 365 jour(s).
- ☐ Absence de suivi de mes prospects Délai pour prévenir avant cet événement : 365 jour(s).
- ☐ Absence de suivi de tous les clients Délai pour prévenir avant cet événement : 365 jour(s).
- ☐ Absence de suivi de tous les prospects Délai pour prévenir avant cet événement : 365 jour(s).
- ☐ Alerte "vigilance" déclenchée si la somme des versements dépasse 150000 € au cours des 12 derniers mois.
- ☐ Présence et validité du UET (personne morale).
- ☒ Alertes sur le risque projet avec une fréquence de contrôle Quotidienne
- ☐ Absence de profil d'investisseur
- ☒ Date d'établissement du profil d'investisseur de plus de mois
- ☐ Absence de recueil d'informations client
- ☐ Absence de la date de recueil des informations client

Sélectionner une fréquence « quotidienne »

95 |

harvest

## Recommandation d'un arbitrage

➔ O2S - Cas n°3 – Mr Bruneau  
Parcours projet : arbitrage

96 |

harvest

# Recommandation d'un arbitrage

## ➤ Actions sur les comptes existants

- Les arbitrages recommandés par le conseiller (*achat/versement, arbitrage partiel ou total, vente/rachat, ...*) doivent eux aussi être en adéquation avec le risque accepté pour le projet.
- Une fois le projet réalisé,
  - ⋮ dans le bandeau Comptes, sélectionner le compte sur lequel est envisagé l'arbitrage, pour l'associer au projet.
  - ⋮ dans le bandeau Transaction, cliquer sur **Recommander une nouvelle transaction**.

Conformité · Profil d'investisseur · Objectifs · Projets · Optimiser le contrat · Vigilance

Caractéristiques du projet

Profil d'investisseur du client: **Optimiser** | Horizon du projet: **3 ans** | Niveau de risque accepté pour le projet: **3 sur 7** | Statut du projet: **Serie**

Modifier les caractéristiques du projet

**Comptes**

Sélectionnez les comptes à inclure/exclure dans le projet et établissez de nouvelles recommandations en cliquant sur le bouton "Recommander un nouveau compte".

| N° de compte                                           | Ouverture  | Type      | Intitulé                   | Montant alloué au projet | Actions |
|--------------------------------------------------------|------------|-----------|----------------------------|--------------------------|---------|
| <input checked="" type="checkbox"/> 025-CPT-ASS-000... | 18/10/2016 | Assurance | LIBELLE_025-CPT-ASS-000584 | 101 783,66               |         |
| <b>Total</b>                                           |            |           |                            | <b>101 783,66</b>        |         |

RECOMMANDER UNE NOUVELLE TRANSACTION

**Transactions**

| Date de la demande | Type | Compte | Statut | Date de validation | Actions |
|--------------------|------|--------|--------|--------------------|---------|
|--------------------|------|--------|--------|--------------------|---------|

RECOMMANDER UNE NOUVELLE TRANSACTION

97 |

harvest

# Recommandation d'un arbitrage

## ➤ 1<sup>ère</sup> étape – Comptes

- Cocher le compte

Projet - Optimiser le contrat

1 Comptes 2 Transactions

Choix du compte

| N° de compte                                        | Ouverture  | Intitulé                   | Montant alloué au projet |
|-----------------------------------------------------|------------|----------------------------|--------------------------|
| <input checked="" type="radio"/> 025-CPT-ASS-000... | 18/10/2016 | LIBELLE_025-CPT-ASS-000584 | 101 783,66               |

PRECEDENT SUIVANT OK ANNULER

## ➤ 2<sup>ème</sup> étape – Transactions

- Choisir le type de transaction

Projet - Optimiser le contrat

1 Comptes 2 Transactions

Choix de transaction

- ☐ Versement complémentaire
- ☒ Arbitrage partiel
- ☐ Arbitrage intégral
- ☐ Rachat partiel
- ☐ Rachat total

PRECEDENT SUIVANT OK ANNULER

98 |

harvest

# Recommandation d'un arbitrage

## ➤ 2<sup>ème</sup> étape – Transactions – Onglet Compte assurance

- Sélectionner la Stratégie de distribution

99 |

harvest

# Recommandation d'un arbitrage

## ➤ 2<sup>ème</sup> étape – Transactions – Onglet Détail (1/2)

- Indiquer le pourcentage (ou le montant / nombre de parts) des fonds à désinvestir

| ISIN | Libellé       | Cours (€) | Quantité | Évaluation (€) | Montant (€) | Nb parts | Pourcentage |
|------|---------------|-----------|----------|----------------|-------------|----------|-------------|
| ---  | Fonds général | ---       | ---      | 101 783,66     | 22392,41    | 0,220000 | 22,00       |

100 |

harvest

# Recommandation d'un arbitrage

## ➤ 2<sup>ème</sup> étape – Transactions – Onglet Détail (2/2)

- Rechercher le ou les fonds pour les ajouter à l'arbitrage.
- Renseigner le pourcentage d'investissement.
- Valider la transaction.

**Détails de l'investissement**

Investissement brut: 22392.41 €

Frais variables: %

Frais fixes: €

**+** ISIN Libellé

**Recherche supports**

Société de gestion: Indicateur de risque: ISIN: Libellé: alizé

Supports: Voir tous les supports

**RECHERCHER**

| ISIN         | Libellé               | SRRI | Type            | Soc |
|--------------|-----------------------|------|-----------------|-----|
| FR0010319323 | Avenir Alizés (c)     | 3    | OPCVM           | CM  |
| FR0010361311 | Avenir Alizés (d)     | 3    | OPCVM           | CM  |
| FR0010510925 | MUTUALIZE CORPORATION | 4    | Actions         | CM  |
| FR0011276567 | R-co Alizés C Eur     | 5    | OPCVM           | Rot |
| FR0011276617 | R-co Alizés F Eur     | 5    | OPCVM           | Rot |
| FR0011276591 | R-co Alizés D Eur     | 5    | OPCVM           | Rot |
| FR0011276633 | R-co Alizés I Eur     | 5    | OPCVM           | Rot |
| FR0013114721 | R-co Alizés R Eur     | 5    | OPCVM           | Rot |
| FR0013353299 | Alizé Janvier 2019    | ---  | Produits étr... | Nat |

**MOUV** **ARBITRAGE VERS UN PORTEFEUILLE MODÈLE** **OK** **ANNULER**

**AJOUTER** **FERMER**

**Détails de l'investissement**

Investissement brut: 22392.41 €

Frais variables: % dont % de frais de commission soit un total de 0.00 €

Frais fixes: €

Frais mensuels: €

Frais maximums: €

Cours(e): 99.93

Montant(e): 22392.41

**Pourcentage**: 100.00

Actions: 1

Déinvestissement: 22392.41 €

Prix prélevé: 0.00 €

Reste à investir: 0.00 €

Investissement net: 22392.41 €

**OK** **ANNULER**

101 |

harvest

# Recommandation d'un arbitrage

Conformité Profil d'investisseur Objectifs Projets Optimiser le contrat Vigilance

**Caractéristiques du projet**

Profil d'investisseur du client: **Optimiser**

Niveau de risque accepté pour le projet: **3 sur 7**

Statut du projet: **Suivi**

Établi le 21/01/2019

**MODIFIER LES CARACTÉRISTIQUES DU PROJET**

**Comptes**

**Transactions**

**Allocation**

Représenter l'allocation: **Allocation détenue**

Supports:

| ISIN  | Libellé                       | %      |
|-------|-------------------------------|--------|
| ---   | Fonds général Quotidien (AEP) | 100.00 |
| Total |                               | 100.00 |

Fonds général Quotidien (AEP)

- Une fois la transaction saisie, la rubrique **Allocation** permet de comparer l'allocation actuelle du compte et l'allocation qui résultera de la recommandation.



**Allocation**

Représenter l'allocation: **Allocation après intégration des recommandations**

Supports:

| ISIN         | Libellé                       | %      |
|--------------|-------------------------------|--------|
| ---          | Fonds général Quotidien (AEP) | 78.00  |
| FR0013353299 | Alizé Janvier 2019            | 22.00  |
| Total        |                               | 100.00 |

Fonds général Quotidien (AEP)

Alizé Janvier 2019

102 |

harvest

# Recommandation d'un arbitrage

- La nouvelle allocation résultant de l'arbitrage est en adéquation avec le niveau de connaissance et de risque du client

103 |

harvest

## Recommandation d'une Gestion sous mandat



➔ O2S - Cas n°4 – Mme Charles  
Parcours projet : gestion sous mandat

104 |

harvest

# Recommandation d'une Gestion sous mandat

## ➤ Projets et Gestion sous mandat

- L'utilisateur n'est pas tenu de réaliser les tests de gouvernance produit MIF2
- Le DICI des fonds utilisés dans le profil de gestion ne pourra être remis à partir d'O2S
- Les profils de gestion sous mandat se recherchent comme les supports

Projet - Ouverture AV

1  
Cadre du compte

Sélection Cinto (Haltis Wealth Management)

Investissement: 100000.00

Versement programmé: ☐ Oui ☒ Non

Prise variables: % dom

Prise fixes: € Fra

Allocation

Portefeuille modèle: Aucun

ISIN Libellé

La gestion sous mandat peut être recherchée en renseignant la société de gestion et en sélectionnant « Divers » dans « Type »

Société de gestion: Vega Investment Managers

Type: Divers

Catégorie EP:

Supports: Voir tous les supports

Libellé: gestion pilotée vega

RECHERCHER

| ISIN         | Libellé                                   | SRRI | Type   | Société de gestion       | Dern. VL | Date VL    |
|--------------|-------------------------------------------|------|--------|--------------------------|----------|------------|
| O2S000009098 | Gestion pilotée Vega IM - Equilibre       | --   | Divers | Vega Investment Managers | 1,00 €   | 01/11/2018 |
| O2S000009099 | Gestion pilotée Vega IM - Vitalité        | --   | Divers | Vega Investment Managers | 1,00 €   | 01/11/2018 |
| O2S000009100 | Gestion pilotée Vega IM - Audace          | --   | Divers | Vega Investment Managers | 1,00 €   | 01/11/2018 |
| O2S000009101 | Gestion Pilotée Vega IM - Profil Actio... | --   | Divers | Vega Investment Managers | 1,00 €   | 01/10/2018 |
| O2S000009102 | Gestion Pilotée Vega IM - Profil Liberté  | --   | Divers | Vega Investment Managers | 1,00 €   | 01/10/2018 |

## Recommandation de plusieurs opérations



➔ O2S - Cas n°5 – M. Chauvet  
Parcours projet : souscription et arbitrage

# Recommandation de plusieurs opérations

## ➤ Rappels : Association de comptes au projet

- **Plusieurs comptes** peuvent être associés au même projet.
  - ⋮ Il est même possible de réaliser plusieurs opérations au sein d'un même projet (ouverture, versement complémentaire, arbitrage, rachat sur compte existant, etc.)
  - ⋮ Dans ce cas, le contrôle d'adéquation se fera sur l'ensemble de ces comptes/de ces opérations.

# Recommandation de plusieurs opérations

## ➤ Particularités : Stratégie de distribution

- Quand au sein d'un même produit on insère une gestion libre et une gestion sous mandat, la stratégie de distribution ne peut pas être définie. Il convient de la laisser en Non défini

Projet - Souscription et arbitrage

1 2

Cadre du compte Allocation Adéquation

Choix du produit

Fournisseur: CIP Assurances

Produit: Nuances Privileges

Intitulé: Nuances Privileges

N° de compte: Numéro en attente

Cadre du compte

Propriétaire: Assurance CHAUVET

Stratégie de distribution: Non défini

PRÉCÉDENT SUIVANT

## Recommandation de plusieurs opérations

- Plusieurs méthodes existent pour **rechercher le fonds en euros** d'un contrat

Rechercher son intitulé dans Libellé

The screenshot shows the 'Recherche supports' form with the following fields and values:

- Société de gestion: [empty]
- Type: [empty]
- Catégorie EP: [empty]
- Supports: Voir tous les supports
- Indicateur de risque: [empty]
- ISIN: [empty]
- Libellé: fonds en euros (cnp patrimoine)

The 'RECHERCHER' button is highlighted. Below the form, a table shows the search results:

| ISIN         | Libellé                         | SRRI | Type        | Société de gestion | Dern. VL | Date VL |
|--------------|---------------------------------|------|-------------|--------------------|----------|---------|
| CNP_PL_EURO1 | Fonds en euros (CNP Patrimoine) | --   | Fonds euros | CNP Assurances     | --       | --      |

Renseigner la société de gestion et sélectionner fonds euros dans Type

The screenshot shows the 'Recherche supports' form with the following fields and values:

- Société de gestion: Natixis Assurances
- Type: Fonds euros
- Catégorie EP: [empty]
- Supports: Voir tous les supports
- Indicateur de risque: [empty]
- ISIN: [empty]
- Libellé: [empty]

The 'RECHERCHER' button is highlighted. Below the form, a table shows the search results:

| ISIN         | Libellé                          | SRRI | Type        | Société de gestion | Dern. VL | Date VL |
|--------------|----------------------------------|------|-------------|--------------------|----------|---------|
| O2SEURO00312 | Fonds Général Natixis Assurances | --   | Fonds euros | Natixis Assurances | --       | --      |

## Recommandation de plusieurs opérations

- Fonds euros non référencé
  - Un fonds euros peut **ne pas être référencé dans O2S**. Il existe un fonds euros général pour pallier ces cas :
    - ⋮ rechercher fonds euros dans Libellé, puis sélectionner Fonds euros (taux FFA)

The screenshot shows the 'Recherche supports' form with the following fields and values:

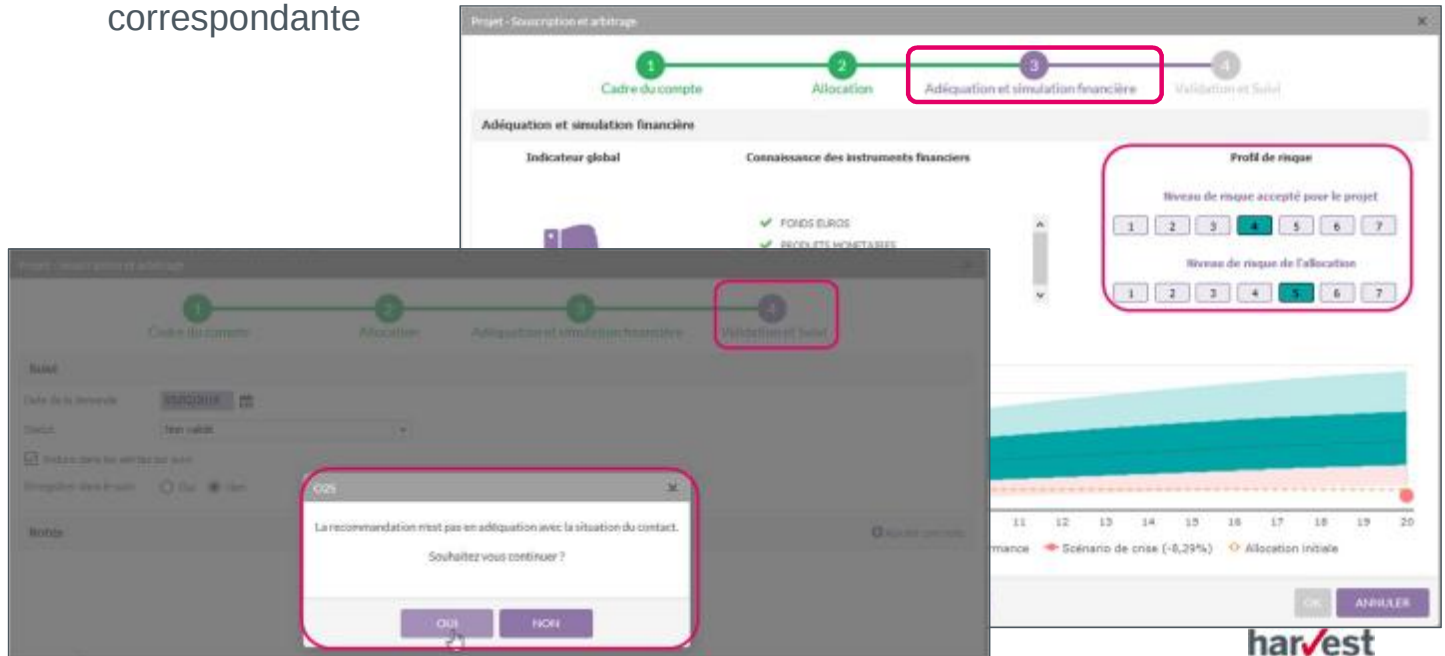
- Société de gestion: [empty]
- Type: [empty]
- Catégorie EP: [empty]
- Supports: Voir tous les supports
- Indicateur de risque: [empty]
- ISIN: [empty]
- Libellé: fonds euros

The 'RECHERCHER' button is highlighted. Below the form, a table shows the search results:

| ISIN        | Libellé                | SRRI | Type        | Société de gestion | Dern. VL | Date VL |
|-------------|------------------------|------|-------------|--------------------|----------|---------|
| O2SEUROFFSA | Fonds euros (Taux FFA) | --   | Fonds euros | --                 | --       | --      |

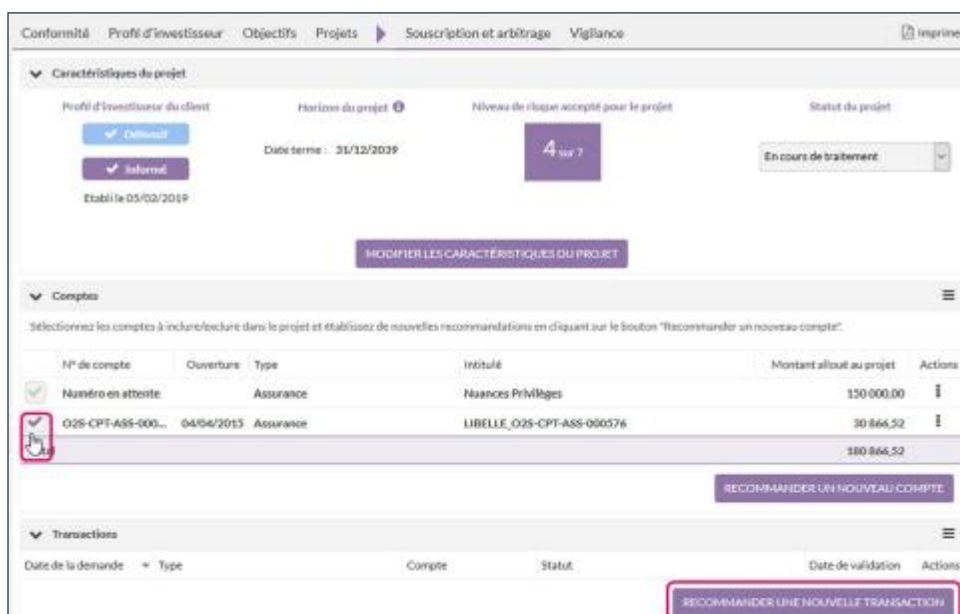
# Recommandation de plusieurs opérations

- Dans notre exemple, le compte semble ne pas être en adéquation avec le projet du client
- Cependant, à ce stade du projet, le risque ne tient pas compte de la transaction qui sera effectuée sur le compte existant et donc de l'allocation correspondante



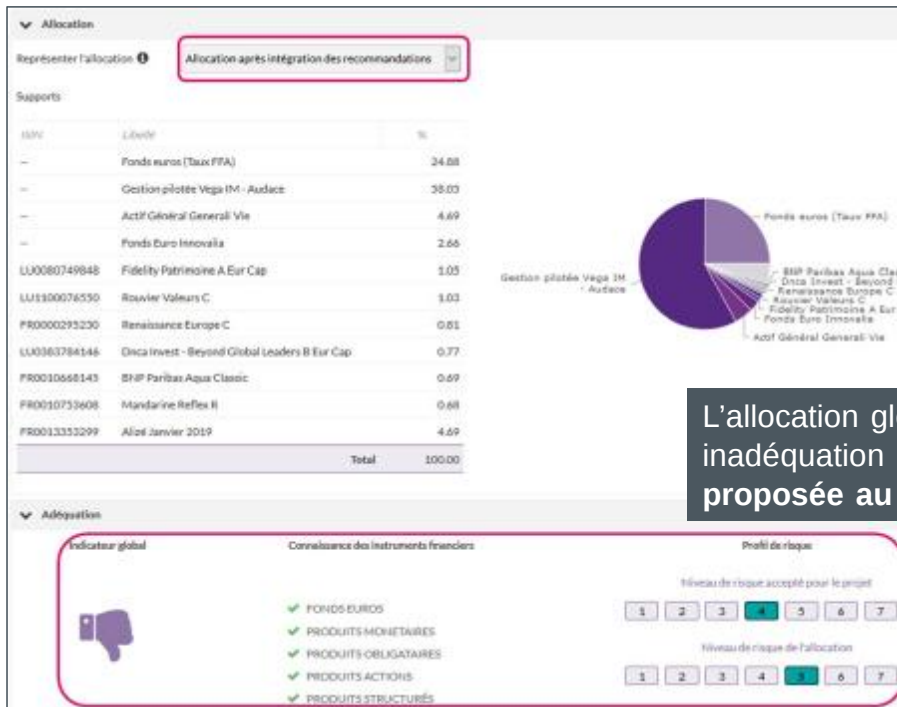
# Recommandation de plusieurs opérations

- Une fois la recommandation d'un nouveau compte saisie, associer le compte existant au projet pour pouvoir recommander une nouvelle transaction



# Recommandation de plusieurs opérations

- Lorsque toutes les opérations envisagées sont saisies, O2S contrôle le niveau de connaissance et le niveau de risque sur l'allocation après intégration des recommandations sur l'ensemble des comptes associés au projet



L'allocation globale est en inadéquation et ne peut pas être proposée au client en l'état

113 |

harvest

# Recommandation de plusieurs opérations

- La (les) recommandation(s) doit être modifiée pour que le **niveau de risque de l'allocation** soit en adéquation avec celui du projet

**Conformité** **Profil d'investisseur** **Objectifs** **Projets** **Souscription et arbitrage** **Vigilance** **Imprimer**

**Caractéristiques du projet**

Profil d'investisseur du client: **Défini** **Informé** **Établi le 05/02/2019**

Horizon du projet: **31/12/2039**

Niveau de risque accepté pour le projet: **4 sur 7**

Statut du projet: **En cours de traitement**

**MODIFIER LES CARACTÉRISTIQUES DU PROJET**

**Comptes**

Sélectionnez les comptes à inclure/exclure dans le projet et établissez de nouvelles recommandations en cliquant sur le bouton "Recommander un nouveau compte".

| N° de compte         | Ouverture  | Type      | Intitulé                   | Montant alloué au projet | Actions                                     |
|----------------------|------------|-----------|----------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|
| ✓ Numéro en attente  |            | Assurance | Nuances Privilèges         | 150 000.00               | ⓘ Définir les supports à associer au projet |
| ✓ O2S-CPT-ASS-000... | 04/04/2013 | Assurance | LIBELLE_O2S-CPT-ASS-000576 | 30 866.52                | ✎ Modifier la recommandation                |
| <b>Total</b>         |            |           |                            | <b>180 866.52</b>        | ✖ Supprimer la recommandation               |

**RECOMMANDER UN NOUVEAU COMPTE**

114 |

harvest

# Recommandation de plusieurs opérations

- Dans 2- Allocation, modifier les données de l'allocation pour faire diminuer le risque

Projet - Souscription et arbitrage

1 Cadre du compte 2 Allocation 3 Adéquation et simulation financière 4 Validation et Suivi

**Ruances Privées - Montants alloués**

Investissement: 150000.00

Versement programmés: ☐ Oui ☒ Non Montant: 0.00 € Mensuelle

Frais variables: % dont % de frais compagnie soit un total de € 0.00

Frais fixes: € Frais minimums: € Frais maximums: €

**Allocation**

Portefeuille modèle lié: Aucun

| ISIN                               | Libellé                          | Gouvernance |                 | Allocation retenue |             |             |
|------------------------------------|----------------------------------|-------------|-----------------|--------------------|-------------|-------------|
|                                    |                                  | Marché      | Diversification | Cours (€)          | Montant (€) | Pourcentage |
| ---                                | Fonds euros (Taux TFA)           | Non défini  | Non défini      | 1.00               | 60000.00    | 40.00       |
| ---                                | Gestion pilotée Vega IM - Audace | Non défini  | Non défini      | 1.00               | 90000.00    | 60.00       |
| Pourcentage total d'investissement |                                  |             |                 |                    |             | 100.00      |

PRÉCÉDENT SUIVANT OK ANNULER

115 |

harvest

# Recommandation de plusieurs opérations

- Une fois les données modifiées, la recommandation est **en adéquation** et peut être proposée
  - Si le client l'accepte, il conviendra d'éditer le rapport d'adéquation et de mettre en place l'alerte Revue annuelle d'adéquation

AC CHAUVET Auxane 30 867 € 30 867 €

Clients - Née en 1995 Dossier créé le 15/03/2019

Conformité Profil d'investisseur Objectifs Projets Souscription et arbitrage Vigilance

**Caractéristiques du projet**

Profil d'investisseur du client: ☒ Utilisé ☒ Révisé

Date terme: 31/12/2029 Niveau de risque accepté pour le projet: 4 sur 7

Statut du projet: En cours de traitement

MODIFIER LES CARACTÉRISTIQUES DU PROJET

**Adéquation**

Connaissance des instruments financiers

Profil de risque

Niveau de risque accepté pour le projet: 1 2 3 4 5 6 7

Niveau de risque de l'allocation: 1 2 3 4 5 6 7

Produits recommandés: FONDS EUROIS, PRODUITS ANCHORÉS, PRODUITS DE LIQUIDITÉ, PRODUITS ACTIONS, PRODUITS STRUCTURÉS

116 |

harvest



- Suivi dans le temps
- Recommandation d'arbitrage

➔ **O2S - Cas n°3 – Mr Bruneau**  
Parcours projet : arbitrage

- Recommandation d'une Gestion sous Mandat

➔ **O2S - Cas n°4 – Mme Charles**  
Parcours projet : gestion sous mandat

- Recommandation de plusieurs opérations

➔ **O2S - Cas n°5 – Mr Chauvet**  
Parcours projet : souscription et arbitrage

## 4. L'approche personnes morales

### 5. Les opérations commerciales

### 6. Les requêtes

### 7. Les échanges BIG – O2S

## L'approche personnes morales

- Dans **Général**, les informations diffèrent des personnes physiques (ex : forme juridique, capital social, n° LEI, régime fiscal...)

## L'approche personnes morales

- Dans **Relations**, il y a davantage d'informations à renseigner pour identifier le ou les bénéficiaires effectifs de la personne morale

The screenshot shows the 'Relations' form in the GROS application. The form is for 'Monsieur Aloïs GAUDIN' and shows fields for 'Lien' (Dirigeant), 'Fonction' (Gérant), and various financial details. A dropdown menu is open, showing options like 'Entrepreneur individuel', 'Dirigeant', 'Représentant légal', etc. The 'Relations' tab is highlighted in the left sidebar.

119 |

harvest

## L'approche personnes morales

- Dans **Patrimoine**, il est possible de renseigner quelques éléments clés du bilan (Actifs/Passifs) et du compte de résultat

The screenshot shows the 'Patrimoine' form in the GROS application. The form displays the 'Compte de résultat' tab. It shows a table of 'Actifs non financiers' and 'Actifs financiers' with values. A pie chart is shown for the 'Patrimoine' section, and a table of 'Passifs' is visible at the bottom.

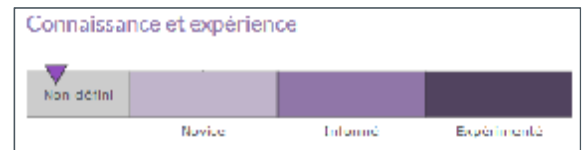
120 |

harvest

# L'approche personnes morales

- Le profil issu du Questionnaire de Compétence Financière se reporte dans O2S **de la même manière que pour les personnes physiques**
  - Rappel de la matrice de correspondance

| Matrice de correspondance QCF PP et PM dans O2S |                   |                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Profil QCF<br>Groupe BPCE                       |                   | Profil à renseigner dans O2S                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| C0                                              | Refus de répondre | Pas de parcours conseil dans O2S. Si le client refuse de répondre aux questionnaires, il n'est pas éligible à l'outil O2S. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| C1                                              | Débutant          | Novice                                                                                                                     | Hors produits : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Produits structurés</li> <li>• Produits actions (non cotés ou admis sur un marché non réglementé)</li> <li>• Tracker</li> <li>• CFD (contrats sur la différence)</li> <li>• Futures</li> <li>• Options</li> <li>• Warrants</li> <li>• Turbos</li> </ul> |
| C2                                              | Initié            | Informé                                                                                                                    | Hors produits : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tracker</li> <li>• CFD (contrats sur la différence)</li> <li>• Futures</li> <li>• Options</li> <li>• Warrants</li> <li>• Turbos</li> </ul>                                                                                                              |
| C3                                              | Confirmé          | Expérimenté                                                                                                                | Connaissance tous produits                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| C4                                              | Expert            | Expérimenté                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



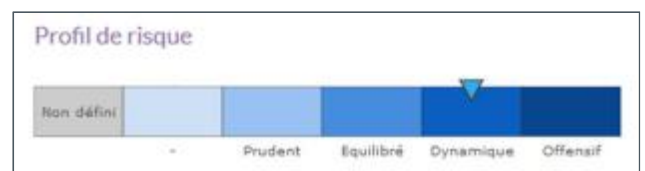
harvest

# L'approche personnes morales

- En revanche, il n'y a que 3 profils de risque pour les personnes morales dans MySYS, il convient de **réaliser manuellement la correspondance** à l'aide de la matrice de correspondance suivante :

| Matrice de correspondance QR PM dans O2S |          |                                                                                                                           |
|------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| QR PM BPCE                               |          | Profil à renseigner dans O2S                                                                                              |
| Refus de répondre                        |          | Pas de parcours conseil dans O2S. Si le client refuse de répondre aux questionnaires, il n'est pas éligible à l'outil O2S |
| R1                                       | Prudent  | Prudent                                                                                                                   |
| R2                                       | Pondéré  | Dynamique                                                                                                                 |
| R3                                       | Offensif | Offensif                                                                                                                  |

Exemple : Le client personne morale est **R2 – Pondéré**  
Placer le curseur sur **Dynamique** et enregistrer



# L'approche personnes morales

- Dans O2S, si la personne morale a une classification MIF **Professionnel**, elle est **dispensée** de remplir la partie Connaissance et Expérience du questionnaire.

The screenshot displays the O2S application interface for a professional investor. The top navigation bar includes 'Pilotage', 'Fil d'info', 'Agenda', 'Contacts', 'GROS', 'Requêtes', and 'Outils'. The main header shows the user's name 'GROS', a balance of 106,205 €, and the date 'Dossier créé le 11/10/2016'. The 'Profil d'investisseur retenu' section is active, with a red box highlighting the 'Connaissance et expérience' section, which is currently 'Non défini'. The 'Profil de risque' section is also 'Non défini'. Below these, there are checkboxes for 'Le contact ne souhaite pas répondre au questionnaire' and 'Le profil d'investisseur a été établi en dehors d'O2S'. The 'Préférences de placement' and 'Situation financière' sections are also visible, with 'Horizon de placement maximum' and 'Capacité à subir des pertes' both set to 'Non défini'.

123 |

harvest

# L'approche personnes morales

- **Les objectifs** patrimoniaux proposés abordent des thèmes spécifiques aux personnes morales.
- Le reste de la saisie est identique à l'approche personne physique

The screenshot shows the 'Caractéristiques du projet' section in the O2S application. The 'Titre' field is set to 'Placement trésorerie d'entreprise'. The 'Objectif' dropdown menu is open, displaying a list of options: 'Non défini', 'Non défini', 'Optimiser sa trésorerie courante ou temporaire', 'Gérer une trésorerie affectée à un projet', 'Placer des réserves stables', and 'Couvrir ses risques'. The 'Profil d'investisseur du client' is set to 'Dynamique'. The 'Horizon du projet' is set to 'Durée'. The 'Date de terme' is set to '06/02/2019'. A 'VOIR LA RECOMMANDATION' button is visible at the bottom.

124 |

harvest



- Recommandation d'arbitrage
  - ➔ **O2S - Cas n°3 – Mr Bruneau**  
Parcours projet : arbitrage
- Recommandation d'une Gestion sous Mandat
  - ➔ **O2S - Cas n°4 – Mme Charles**  
Parcours projet : gestion sous mandat
- Recommandation de plusieurs opérations
  - ➔ **O2S - Cas n°5 – Mr Chauvet**  
Parcours projet : souscription et arbitrage

4. L'approche personnes morales
5. **Les opérations commerciales**
6. Les requêtes
7. Les échanges BIG – O2S

## Les opérations commerciales

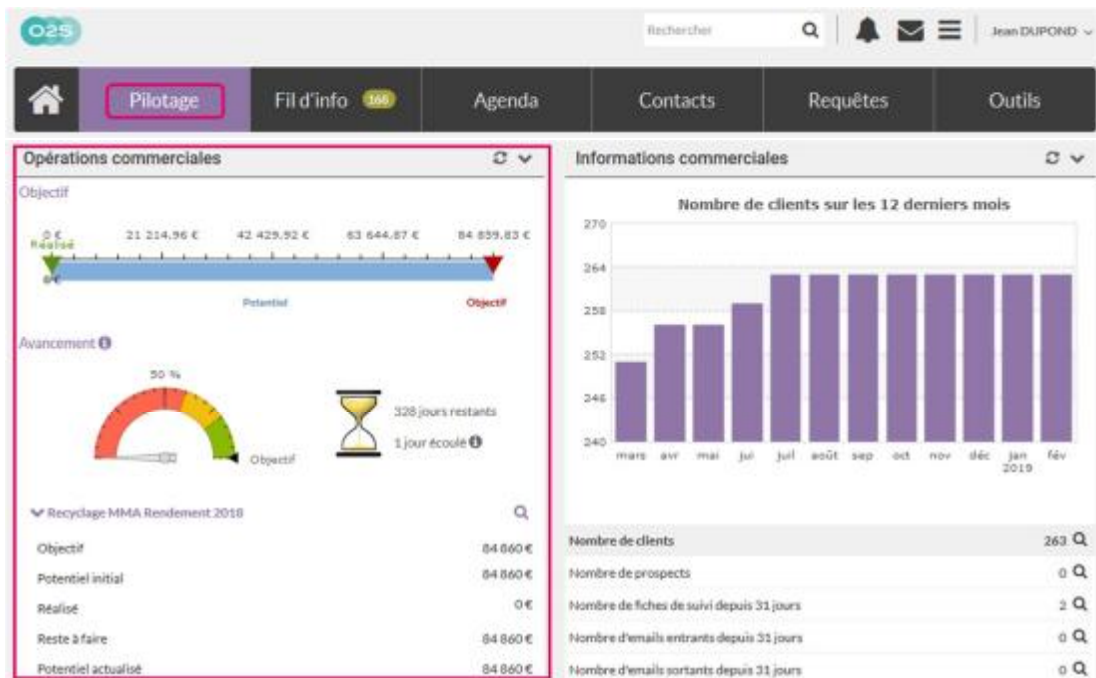
- Lorsqu'une **opération commerciale** débute, les conseillers concernés peuvent recevoir une notification dans la page d'accueil
  - Cliquer sur le lien pour accéder à la liste des clients concernés, et leur potentiel dans l'opération

The screenshot shows the O2S application interface. At the top, there's a navigation bar with tabs: Pilotage, Fil d'Info, Agenda, Contacts, Chloé HUBERT, Requetes, and Outils. Below this, there's a section for 'Alertes techniques' and 'Alertes commerciales'. A notification in the 'Alertes commerciales' section is highlighted: 'Nouvelle opération commerciale - Recyclage MMA Rendement 2018'. A tooltip points to this notification, saying 'Cliquez ici pour voir la liste des clients concernés par l'opération...'. To the right, there's a 'Notifications' section with a list of alerts. Below the notification, a modal window titled 'Client' is open, displaying a table of clients involved in the operation.

| Client                | Potentiel (€) | Date de début |
|-----------------------|---------------|---------------|
| ✗ HUBERT Chloé        | 877.94        | 06/02/2019    |
| ✗ MARCHAND Maximilien | 29667.97      | 06/02/2019    |
| ✗ MATHIEU Alphonsine  | 11658.81      | 06/02/2019    |
| ✗ MONET JEAN-JACQUES  | 42655.11      | 06/02/2019    |

## Les opérations commerciales

- La rubrique **Pilotage** donne accès à un tableau de bord des opérations commerciales récapitulant l'objectif à atteindre, l'état d'avancement et le nombre de jours restant pour réaliser la campagne

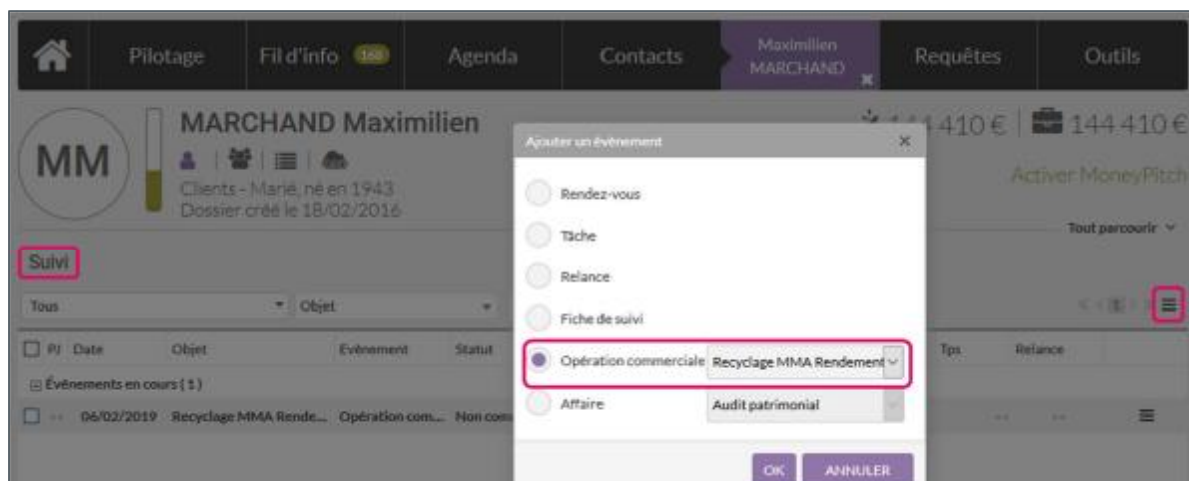


127 |

harvest

## Les opérations commerciales

- La rubrique **Suivi** du dossier des clients permet d'enregistrer les actions menées dans le cadre de l'opération commerciale
- Une opération commerciale peut comporter diverses étapes. Dans notre exemple, il y en a 2 :
  - 1<sup>ère</sup> étape : Contacter le client par téléphone
  - 2<sup>ème</sup> étape : Effectuer un rendez-vous avec le client pour concrétiser la vente



128 |

harvest

# Les opérations commerciales

- 1ère étape : Le conseiller a contacté Monsieur Marchand pour lui proposer un rendez-vous

1/ Passer le statut sur En cours

2/ Des commentaires peuvent être ajoutés

3/ Cliquer sur le Menu puis Ajouter

4/ Dans Etape : "1- Contact du client" est pré-alimenté  
Valider en cliquant sur OK.

129 |

harvest

# Les opérations commerciales

5/ Préciser :

- La date de l'appel
- Le statut : sélectionner « Terminé »
- La date de fin

130 |

harvest

# Les opérations commerciales

➤ 2ème étape : Le conseiller a effectué le rendez-vous avec Monsieur Marchand

1/ Ajouter la 2<sup>ème</sup> étape réalisée : "2- Rendez-vous" puis valider.

2/ Renseigner la date du rendez-vous

harvest

131 |

# Les opérations commerciales

➤ 2ème étape : Le conseiller a effectué le rendez-vous avec Monsieur Marchand

3/ Passer le statut sur Terminé

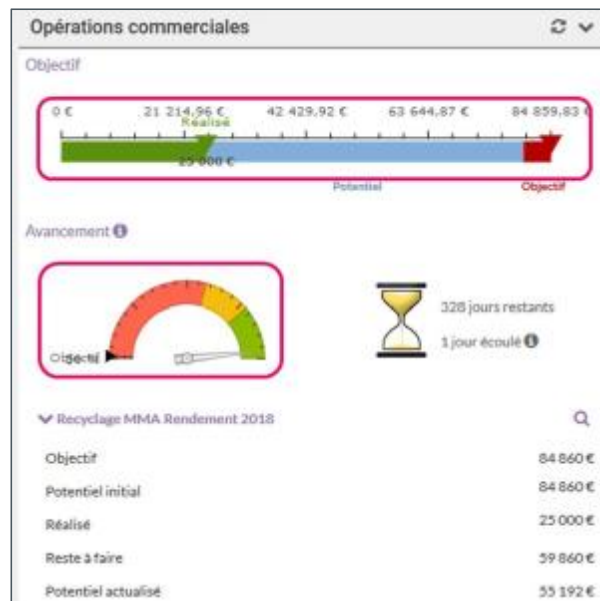
4/ Renseigner dans Conclusion la réussite ou non de l'opération.  
Le cas échéant, alimenter la Collecte réalisée.

harvest

132 |

# Les opérations commerciales

➤ Dans **Pilotage**, les jauges de suivi sont actualisées en conséquence



## Sommaire



- Recommandation d'arbitrage

➡ **O2S - Cas n°3 – Mr Bruneau**  
Parcours projet : arbitrage

- Recommandation d'une Gestion sous Mandat

➡ **O2S - Cas n°4 – Mme Charles**  
Parcours projet : gestion sous mandat

- Recommandation de plusieurs opérations

➡ **O2S - Cas n°5 – Mr Chauvet**  
Parcours projet : souscription et arbitrage

4. L'approche personnes morales
5. Les opérations commerciales
6. **Les requêtes**
7. Les échanges BIG – O2S

# Les requêtes

- Des **Requêtes clients**, comptes, immeubles, cabinet peuvent être créées en cliquant sur Ajouter.

| Date       | Titre                   | Note                                                             | Type de requête | Origine | Privé |
|------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------|---------|-------|
| 13/10/2012 | Comptes d'assurance vie | Afficher la liste des comptes de type assurance vie et assura... | Comptes         | O25     |       |
| 13/10/2012 | Comptes titres et BEA   | Afficher la liste des comptes de type compte titre et BEA        | Comptes         | O25     |       |

Nouvelle requête

☒ Nouvelle requête contacts

☐ Nouvelle requête comptes

☐ Nouvelle requête immeubles

☐ Nouvelle requête cabinet

OK ANNULER

135 |

harvest

# Les requêtes

- Il est possible de réaliser des requêtes **sur la plupart des champs** renseignés dans la base de données clients et de combiner plusieurs critères.
  - Exemple : rechercher les clients détenteurs d'assurance vie avant qu'ils n'atteignent leurs 70 ans.

Requêtes

Contacter le client

Type de produit:  Sélectionner les options

Type de produit:  Sélectionner les options

Assurance

OK ANNULER

136 |

harvest

# Les requêtes

- Le résultat de la requête est restitué, permettant d'accéder au dossier des clients concernés.
- Les requêtes peuvent être sauvegardées

The screenshot illustrates the workflow for creating and configuring a request in the Harvest software. It shows the navigation menu, the request table, and the configuration modal for a specific request titled 'Détenteurs d'actifs de 69 ans'.

137 |

harvest

## Sommaire



- Recommandation d'arbitrage
  - ➔ **O2S - Cas n°3 – Mr Bruneau**  
Parcours projet : arbitrage
- Recommandation d'une Gestion sous Mandat
  - ➔ **O2S - Cas n°4 – Mme Charles**  
Parcours projet : gestion sous mandat
- Recommandation de plusieurs opérations
  - ➔ **O2S - Cas n°5 – Mr Chauvet**  
Parcours projet : souscription et arbitrage

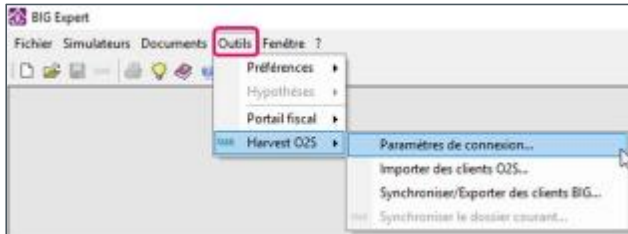
4. L'approche personnes morales
5. Les opérations commerciales
6. Les requêtes
7. **Les échanges BIG – O2S**

138 |

harvest

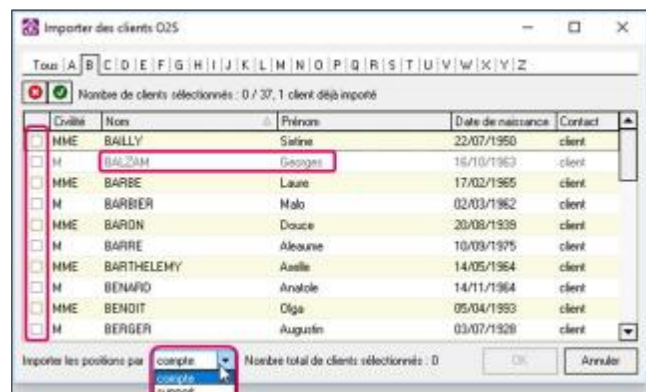
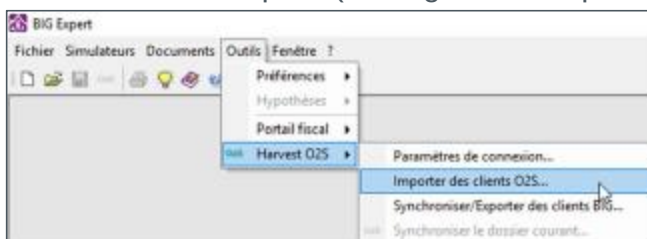
# Les échanges BIG – O2S

- Les échanges d'informations entre BIG et O2S sont **gérés depuis BIG**
  - Dans un premier temps, renseigner les **identifiants O2S** afin d'autoriser BIG à accéder au compte O2S de l'utilisateur



# Les échanges BIG – O2S

- **Importer des clients O2S dans BIG**
  - **Sélectionner** le ou les clients O2S à importer dans BIG
    - ⋮ Les clients en gris clair sont déjà présents dans les deux applications
  - Le choix est offert d'importer les positions par :
    - ⋮ **Compte** : BIG va importer les comptes dans la partie Patrimoine sans conserver le détail par support
    - ⋮ **Support** : BIG va importer le détail de tous les supports qui composent les comptes (une ligne d'actif par support)

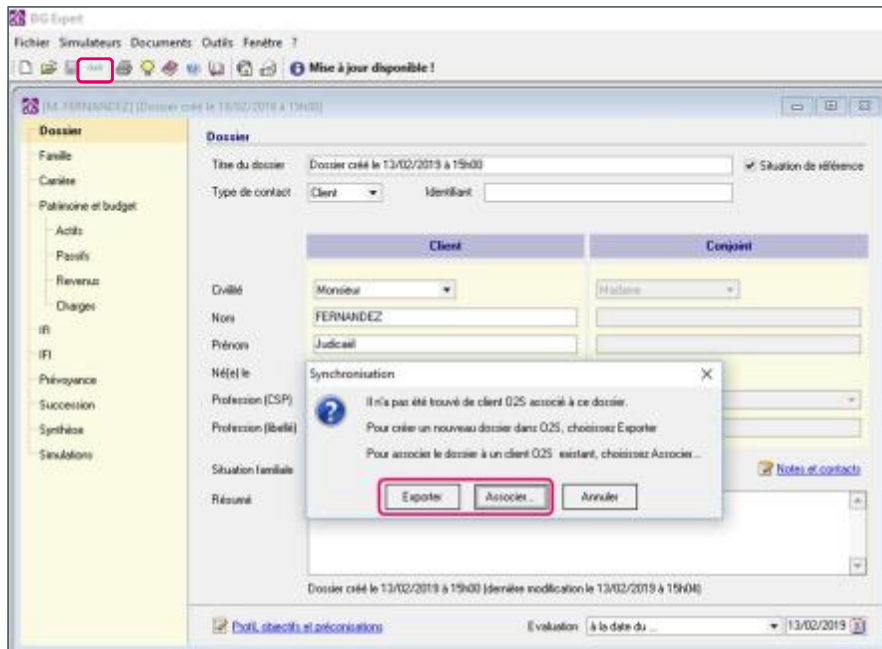


# Les échanges BIG – O2S

## ➤ Exporter un client BIG vers O2S

- Un dossier BIG ouvert peut être exporté vers O2S en cliquant sur  dans la barre d'outil. BIG propose alors deux possibilités :

⋮ **Exporter** : le dossier du client sera créé dans O2S



141 |

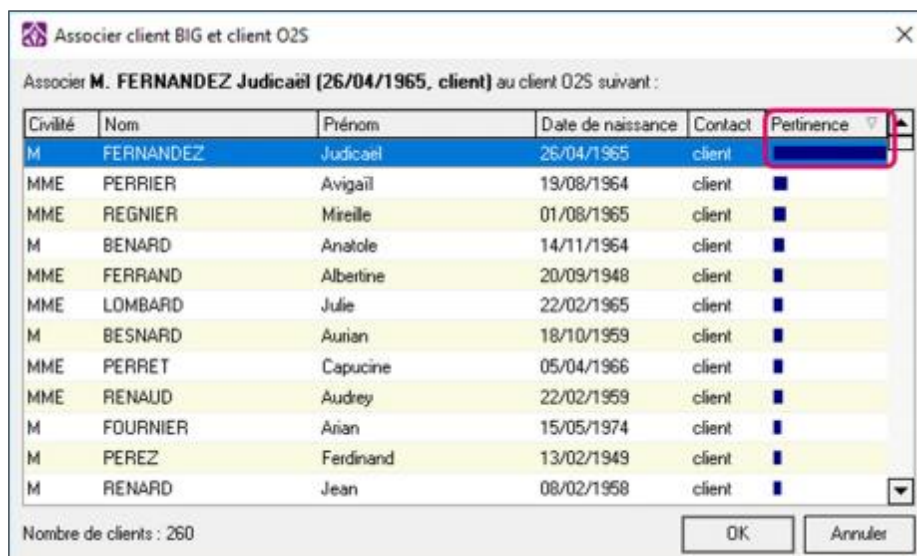
harvest

# Les échanges BIG – O2S

## ➤ Associer un client BIG et un client O2S

⋮ **Associer** : un lien va être créé avec un client O2S existant, à sélectionner dans la liste (clients présentés par ordre de pertinence : comparaison du nom, du prénom, de la date de naissance)

⋮ Cette fonctionnalité est recommandée lorsque le client est présent à la fois dans les deux outils



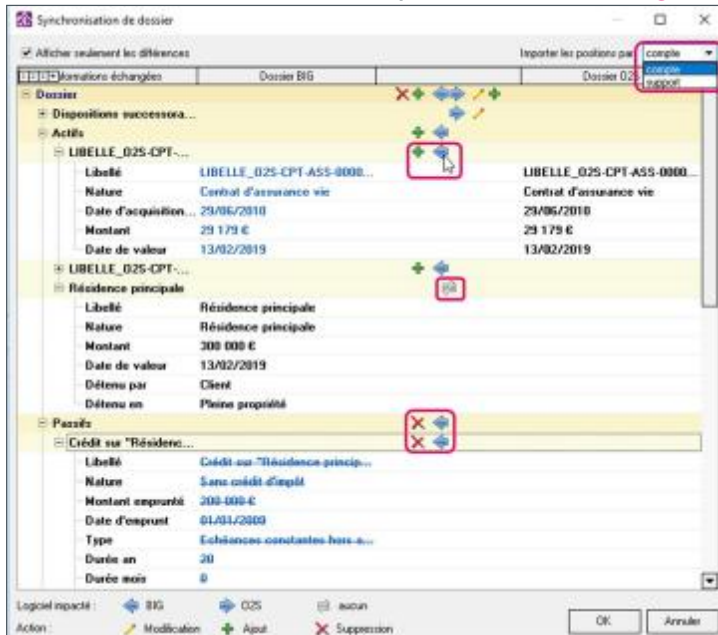
142 |

harvest

# Les échanges BIG – O2S

## ➤ Synchronisation de dossier

- L'écran présente la liste des informations pouvant s'échanger entre les deux outils
- Par défaut, seules les différences des dossiers BIG et O2S sont affichées
- Les échanges entre les deux outils sont pilotables à partir de cet écran, **cliquer** sur les icônes dans la 3<sup>ème</sup> colonne pour **choisir le logiciel à impacter** et **l'action à réaliser**



L'assurance vie présente dans O2S sera ajouté dans BIG

Absence de mise à jour, la résidence principale, présente dans BIG ne sera pas ajoutée dans O2S

L'emprunt, présent dans BIG sera supprimé

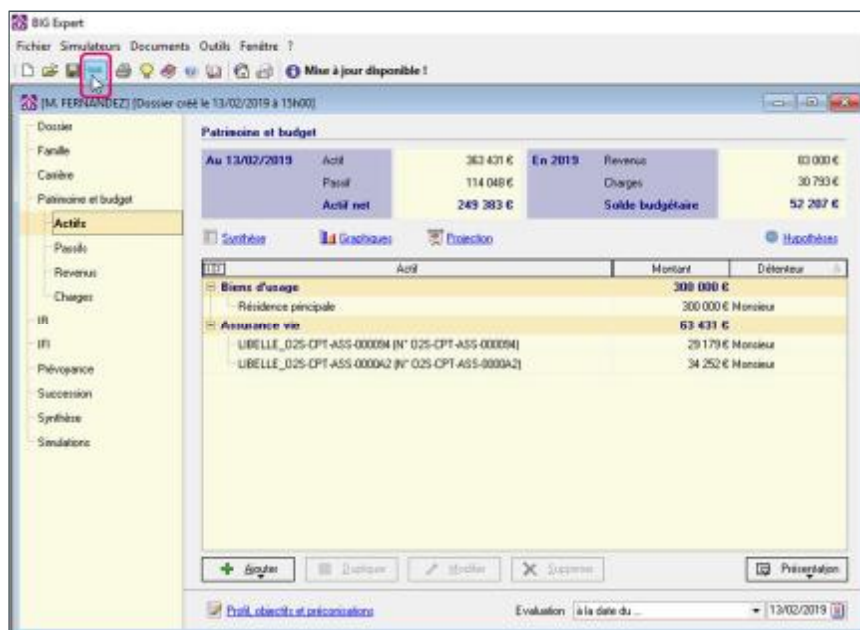
143 |

harvest

# Les échanges BIG – O2S

## ➤ Synchronisation de dossier

- Lorsque des modifications seront apportées dans O2S et/ou dans BIG, une nouvelle synchronisation pourra être effectuée afin d'harmoniser les dossiers



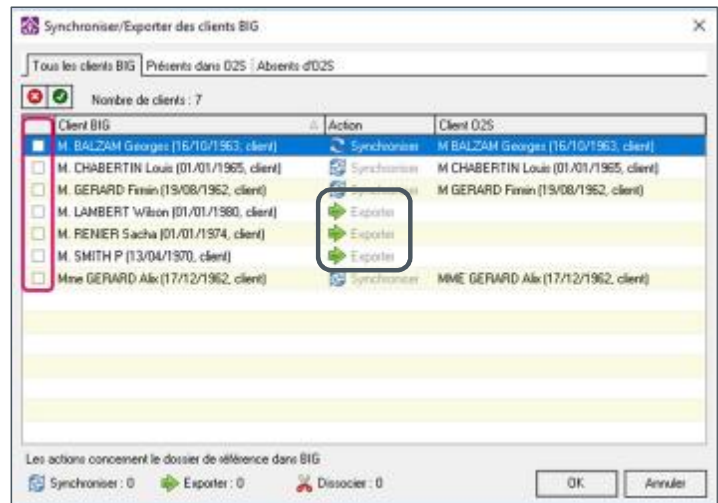
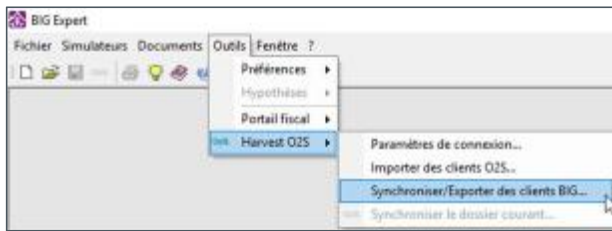
144 |

harvest

# Les échanges BIG – O2S

## ➤ Exporter plusieurs clients BIG vers O2S

- Plusieurs dossiers BIG peuvent être exportés simultanément vers O2S



# Les échanges BIG – O2S

## ➤ Synchroniser plusieurs clients

- Les dossiers déjà présents dans les 2 outils peuvent être synchronisés simultanément
- Dans ce cas, seules les informations pouvant figurer dans l'un seul des deux outils seront échangées, exemples :
  - ⋮ Le portefeuille agrégé dans O2S sera mis à jour dans BIG
  - ⋮ La fiscalité calculée par BIG sera reportée dans O2S
  - ⋮ A l'inverse, les informations sur une résidence principale, pouvant être saisis dans les deux outils, ne seront pas échangées

