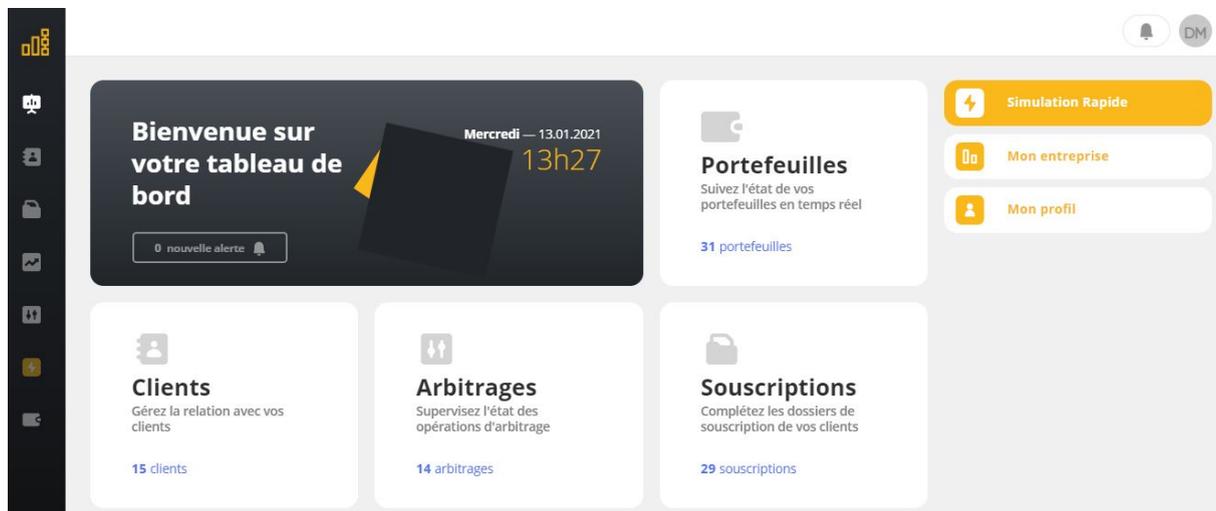

L'Outil digital pour les CGP

**“ MarketPlace de souscription en architecture ouverte
(Assurance Vie, PER, SCPI) ”**

**“ Plateforme de gestion des encours
(Suivi du risque, Automatisation des opérations d'arbitrage) ”**

**“ Digitalisation de la relation client
(CRM, Réglementaire, Conseil à distance) ”**



Présentation

SmartInvest est un outil digital développé pour les professionnels de la gestion de patrimoine, les courtiers et les conseillers en investissement financier.

L'outil propose des fonctionnalités pour digitaliser la relation entre un conseiller et son client. Il automatise également la gestion des opérations entre un conseiller et ses fournisseurs.

SmartInvest revendique un positionnement de plateforme de service et de place de marché en architecture ouverte sur l'offre des fournisseurs en assurance vie, contrat de capi, PER et SCPI.

Vous êtes un expert de la gestion de patrimoine à la recherche de leviers de croissance ?
Appelez nous au 0663210240

Parcours fonctionnels

Conformité

Parcours réglementaire intégrant la connaissance client, le profil investisseur, le document d'entrée en relation, la lettre de mission et le rapport d'adéquation en conformité avec les préconisations du cabinet Astrée.

Le parcours permet d'embarquer un prospect puis de le qualifier et préciser ses projets. Les étapes du parcours permettent de séquencer la collecte des informations et la formalisation réglementaire du conseil dans une approche par projet :

- Entrée en relation
- Connaissance client
- Objectif
- Mission
- Analyse et préconisations
- Choix des produits
- Construction des allocations
- Contrôles d'adéquation
- Origine des fonds et LCBFT
- Rapport de préconisation

A chaque étape, les informations sont collectées, et les documents sont générés automatiquement avec les données du client, du cabinet, du conseiller.

Souscription

Parcours de souscription intégrant le choix des produits (Assurance Vie, PER, SCPI), le choix d'un mandat, la sélection d'un modèle d'allocation, la validation des pré-requis du fournisseur, et enfin la génération du dossier de souscription.

Tous les documents attendus par le fournisseur sont générés automatiquement et complétés de manière exhaustive.

Construction de portefeuille

Moteur FundShop

SmartInvest propose le moteur d'allocation fourni par FundShop. Il s'appuie sur un principe de budgétisation du risque qui est retranscrit en potentiel de perte toléré. Des filtres sont appliqués à l'univers des UC éligibles à chaque produit. Le modèle d'allocation permet d'équilibrer le potentiel de

rendement avec le budget de risque cible du projet. Enfin, une sélection des UC est proposée au regard des aptitudes des fonds à surperformer.

Gestion pilotée du cabinet

Un cabinet peut éditer ses portefeuilles modèles pour chaque produit et chaque profil de risque. Ainsi, une gestion conseillée est mise en place de manière uniforme au sein de son cabinet. Elle est appliquée de manière automatisée à l'ensemble des portefeuilles et auprès de tous les clients. Chaque modification sur un portefeuille modèle déclenche automatiquement les opérations d'arbitrage sur tous les portefeuilles client attachés. La séquence de validation des arbitrages est adaptée à chaque mandat et les carnets d'ordre sont instruits auprès des assureurs.

Allocataire externe

Un conseiller peut paramétrer les allocations modèles fournies par un allocataire externe.

Allocation libre

La construction de portefeuille peut également être "libre" pour que le conseiller sélectionne les fonds et leur pondération avec ses propres convictions. Un conseiller peut ainsi personnaliser son conseil au regard du contexte sur les marchés financiers et des objectifs de son client.

Suivi et gestion de portefeuille

- Agrégation

Les portefeuilles du cabinet sont collectés auprès de tous les fournisseurs. Les données sont mises à jour quotidiennement pour assurer un service de suivi performant et comparable aux autres solutions du marché.

- Analyse des portefeuilles

Les portefeuilles agrégés sont analysés quotidiennement. La plateforme calcule tous les indicateurs de risque et de performance. Une attribution de performance permet d'identifier les positions ayant contribué à la hausse ou à la baisse.

- Contrôle du risque

Le risque est calculé quotidiennement et comparé au risque cible choisi pour le portefeuille. Ainsi, dès que le risque réel dépasse le budget de risque autorisé, alors une alerte est activée avec une recommandation de rebalancer le portefeuille sur une composition adéquate.

Les fonds qui composent les portefeuilles sont également surveillés et lorsqu'un changement de tendance est détecté, le conseiller reçoit une alerte et peut décider d'intervenir.

Arbitrages

Les process d'arbitrage sont entièrement automatisés afin de séquencer la validation des carnets d'ordre par le conseiller et le client si cela est nécessaire (en fonction du mandat attaché à chaque portefeuille). Les notifications sont envoyées par SMS afin de maximiser le taux de réponse des clients. Les bulletins d'arbitrage sont générés et les carnets d'ordre sont instruits auprès des assureurs. La plateforme s'adapte aux pré-requis de chaque assureur.

- Arbitrage d'un fonds sur tous les portefeuilles :

Un conseiller peut déclencher un arbitrage par lot sur tous ses portefeuilles en partant du fonds qu'il souhaite vendre. L'outil demande alors sur chaque produit de sélectionner le fonds à acheter pour remplacer la ligne.

Automatiquement, l'outil va identifier tous les portefeuilles concernés et propose un carnet d'ordre à valider par portefeuille. Dès que le carnet d'ordre est validé par le conseiller (et le client si le mandat le requiert), alors le bulletin d'arbitrage est généré et l'ordre est instruit chez l'assureur.

- Arbitrage sur tous les portefeuilles attachés à un portefeuille modèle

Le responsable de la gestion conseillée peut modifier un portefeuille modèle. Chaque mouvement déclenche une alerte à tous les conseillers qui suivent des portefeuilles attachés à ce portefeuille modèle.

L'outil génère un carnet d'ordre et lance la séquence de validation qui s'adapte au mandat (avec ou sans délégation d'arbitrage).

Le client est au minimum notifié par SMS qu'une opération est en cours sur son portefeuille.

Une fois les validations terminées, le bulletin d'arbitrage est généré et les ordres sont instruits chez l'assureur.

- Rebalancement par lot

Le conseiller peut sélectionner une liste de portefeuille et déclencher un rebalancement conformément à l'option d'allocation attachée à chaque portefeuille. Ainsi, le conseiller peut réagir rapidement aux changements de régime sur les marchés financiers, ou à des alertes de dépassement de risque, ou à des changements de tendance.

- Arbitrage discrétionnaire sur un portefeuille

Le conseiller peut sélectionner un portefeuille et modifier sa composition de manière personnalisée pour répondre aux objectifs et attentes d'un client

Service client

Enfin SmartInvest embarque des fonctionnalités pour digitaliser les services CRM à destination des clients finaux (parcours réglementaires, extranet, alertes et reporting)

- Extranet client
- Reporting
- Notifications SMS
- GED
- Messagerie
- Réglementaire
- parcours selfcare

Référentiel des Produits

Assurance-Vie, Capi et PER

Les produits d'assurance sont paramétrés avec leur liste d'UC éligibles. Les dossiers de souscription sont générés automatiquement à partir des données du cabinet, du conseiller, et du client. Tous les documents spécifiques au projet sont générés et complétés selon les pré-requis du fournisseur..

- Assurance Vie Liberalys - Intencial

- Assurance Vie Version Absolue - UAF Life Patrimoine
- Assurance Vie Serenipierre - Primonial
- Assurance Vie Target+ - Primonial

En plus de ces produits sur lesquels SmartInvest génère les dossiers de souscription, tous les portefeuilles souscrits auprès des assureurs peuvent être agrégés afin d'activer le suivi des portefeuilles et le service pour les clients.

SCPI

Les SCPI sont souscriptibles en Pleine Propriété, Nue Propriété et Usufruit.

Les dossiers de souscription sont générés automatiquement depuis SmartInvest avec tous les documents spécifiques à chaque produit, et à chaque fournisseur.

- Primopierre
- Primovie
- Epargne Pierre
- PFO2
- PF Grand Paris
- Vendôme Régions
- Pierval Santé
- Immorente