

O2S

Agrégation de portefeuille, CRM, conformité réglementaire

O2S vous permet de suivre et d'optimiser les portefeuilles d'investissement, de structurer votre démarche commerciale, de piloter et de contrôler le respect de la réglementation.



PORTEFEUILLES

- Agrégation automatique multi-dépositaires.
- Consolidation des comptes gérés / concurrence.
- Consolidation intrafamiliale.
- Consolidation patrimoniale personnelle et professionnelle.
- Analyses de la structure de portefeuille (par type de compte, par type de support, par catégorie de support, par dépositaire..).
- Contrôle de l'allocation du portefeuille par rapport au profil d'investissement du portefeuille.
- Calculs de performance et comparaison à un ou plusieurs indices.
- Audit du portefeuille, d'une sélection de compte et de chaque compte.
- Mesure de l'encours au niveau de la structure ou par conseiller.
- Génération de bordereaux d'arbitrage (individuel ou en masse).
- Affichage du SRRI/SRI.



CONFORMITÉ & RÉGLEMENTATION

- Documents de collecte d'information.
- Questionnaire de profil de risque et allocation d'actifs.
- Tableau de bord réglementaire.
- Surveillance en continu de la conformité client.
- Génération d'alerte en cas de non conformité.
- Détermination des objectifs du client.
- Cartographie LAB-FT personnalisable.
- Fiches DICL.
- Signature électronique.



LE SERVICE DIGITAL MONEYPITCH

- Visibilité 360° de votre client sur tous ses comptes bancaires et épargnes.
- Consultation de ses finances personnelles et des contrats présents dans O2S.
- Conseil sur la répartition et l'enrichissement de son patrimoine.
- Éducation financière, formation et validation des connaissances.
- Enrichissement de la connaissance client et suivi réglementaire facilité.



DÉMATÉRIALISATION

- Recueil d'information client dématérialisé, compatible avec BIG.
- Questionnaire connaissance / expérience et profil de risque dématérialisé.
- O2S Business Link : accès direct aux extranet partenaires pour une gestion dématérialisée des actes de gestion.



GED

- Définition d'une nomenclature GED (Gestion Électronique de Documents) globale pour l'ensemble des utilisateurs.
- Possibilité de définir une structure spécifique par client.
- Intégration dans la GED de tout document généré par O2S (format PDF).



FICHER COMMERCIAL CLIENTS & PROSPECTS

- Possibilité d'affectation de 1 à 3 conseillers par client ou prospect.
- Identification des coordonnées (plusieurs adresses, numéros de téléphone, email).
- Affectation d'un client à une zone ou délégation en fonction de son code postal.
- Identification de la structure familiale et de l'environnement juridique (contrat de mariage, dispositions successorales...).
- Qualification du client (origine, centres d'intérêt, services utilisés, ...).
- Qualification patrimoniale (actifs, passifs, revenus, charges, fiscalité, ...).
- Suivi des échanges via la messagerie O2S.



AGENDA

- Gestion des rendez-vous et des tâches planifiées de tous les collaborateurs.
- Partage d'agenda entre collaborateurs.
- Synchronisation avec d'autres agendas et smartphones.



ALERTES PARAMÉTRABLES

- Meilleures et moins bonnes performances des fonds détenus par les clients.
- Anniversaire des clients.
- Date de maturité fiscale des contrats des clients.
- Échéance des prêts et des placements.
- Valeurs liquidatives d'un fonds ou d'un indice.
- Sur ou sous-exposition d'un fonds dans un contrat.
- Plus ou moins-value d'un contrat.
- Retour client et retour compagnie sur les préconisations d'arbitrage.
- Absence et/ou obsolescence de documents réglementaires (carte d'identité, profil de risque, LAB-FT, collecte d'information).



IMMOBILIER

- Identification du patrimoine immobilier.
- Qualification du dispositif fiscal, des revenus et charges associées.
- Qualification des programmes et des promoteurs.
- Identification des prêts associés.
- Identification des différentes valorisations et dates associées.



O2S POUR SMARTPHONE

- Consultation des contacts et des comptes.
- Alimentation de la GED à partir d'une photographie de documents (carte d'identité...).



IMPRESSION, EXPORTS ET IMPORTS

- Impression de multiples états : liste des clients, des comptes...
- Impression des états de comptes.
- Export Excel : détail des comptes, adresses pour publipostage...
- Import Excel : contacts et comptes.
- Synchronisation des données clients avec BIG, MoneyPitch.



OUTILS

- Base produits OPCVM, FIP, FCPI... exhaustive.
- Comparaison des performances / volatilité des fonds.
- Création et gestion de portefeuilles modèles, possibilité d'arbitrage en masse vers ces allocations types.
- Gestion des droits d'accès : hiérarchie commerciale de la structure, droits des utilisateurs...
- Requêtes multicritères sur les clients et les comptes, avec plus de 200 critères.
- Flux RSS d'information (Agefi Actifs, Les Echos,...) et fil d'actualité.

Pour toute information, notre service commercial est à votre disposition :

+ 33 1 53 30 28 00

contact@harvest.fr

O2S est une application en SaaS éditée par Harvest.

Harvest est un éditeur de solutions digitales spécialisé dans les métiers du conseil financier et patrimonial. Harvest accompagne les établissements financiers dans le déploiement de leur stratégie digitale, sur tous les marchés (Gestion Privée, Particuliers, Professionnels). Ses applications prennent en charge les approches clients et conseillers, dans une logique omnicanal, sur tous les thèmes patrimoniaux. Harvest est également l'éditeur de référence des CGPI pour gérer leur activité, la conformité réglementaire et les portefeuilles de leurs clients.