



## O2S

Agrégation de portefeuille,  
CRM, conformité réglementaire

### Portefeuilles

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

### Conformité & réglementation

- Documents de collecte d'information
- Questionnaire de profil de risque et allocation d'actifs
- Tableau de bord réglementaire
- Suivi clientèle et alertes
- Détermination des objectifs du client
- Cartographie TRACFIN
- Fiches AMF et DICI

### Fichier 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 automatique 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 (fiscalité, type de biens détenus, niveau de revenus...)
- Suivi des échanges et programmation de relances

### Dématérialisation

- Recueil d'information client dématérialisé, compatible avec BIG
- Signature électronique

## GED (Gestion Electronique de Documents)

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

## 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
- Echéance 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
- Flux RSS d'information (Agefi Actifs, Les Echos,...)
- Absence et/ou obsolescence de documents réglementaires (carte d'identité, profil de risque, Tracfin, collecte d'information)

## Immobilier

- Identification du patrimoine immobilier (en direct ou sous forme de parts)
- Qualification du dispositif fiscal
- Qualification des programmes et des promoteurs
- Identification des prêts associés

## O2S pour smartphone

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

## Web Client

- Consultation par le client sur Internet : de ses comptes en temps réel (également sur iPhone), de l'historique de ses états de comptes
- Coffre-fort numérique : mise à disposition d'un espace de stockage pour faciliter les échanges de document entre le client et le conseiller
- Accès à une messagerie interne
- Intégration de simulateurs rapides



## 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

## Outils

- Base produits OPCVM, FIP, FCPI... exhaustive
- Accès aux prospectus AMF (fiches AMF et DICI)
- Comparaison des performances / volatilité des fonds
- Création et gestion de portefeuilles modèles, possibilité d'arbitrage vers une allocation type
- 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.

Pour toute information, notre service commercial est à votre disposition : + 33 1 53 30 28 00 - [contact@harvest.fr](mailto:contact@harvest.fr)

### O2S est un logiciel édité par Harvest.

Harvest est un éditeur de solutions digitales spécialisé sur les métiers du conseil financier et patrimonial. Fort de plus de 25 ans d'expérience, Harvest a su gagner la confiance d'une large clientèle et est présent auprès de tous les acteurs du secteur : réseaux bancaires, compagnies d'assurance et mutuelles, banques privées, CGPI, experts comptables, avocats fiscalistes, etc.