

# MONEYPITCH

smart advisor by harvest

## Le service digital client d'O2S

MoneyPitch vous permet d'appuyer votre Conseil sur une visibilité financière complète, en toute simplicité !



### VOTRE NOUVEAU SERVICE DIGITAL

#### MoneyPitch, le portail client qui pilote l'épargne du particulier

Un espace sécurisé dédié au conseil patrimonial au coeur de l'extranet client, qui accompagne le client tout au long de son cycle de vie : de l'agrégation au conseil en investissement, démarquez-vous avec ce service inédit qui enrichit votre relation client et développe le conseil.



### RENFORCEZ VOTRE RELATION CLIENT

#### MoneyPitch, un service d'agrégation pour un usage quotidien

MoneyPitch agrège tous les comptes détenus par l'utilisateur pour une vision 360° de sa situation budgétaire, financière et patrimoniale :

- Comptes courants, comptes carte
- Épargne réglementée, disponibilités court terme
- Épargne bancaire (comptes titres, portefeuilles de valeurs mobilières, PEA, assurance vie)
- Épargne salariale
- Épargne retraite (PERP, Madelin, art. 83...)
- Crédits

Un service qui permet à l'utilisateur de catégoriser ses revenus et ses dépenses pour mieux les comprendre, améliorer la gestion de ses comptes et favoriser l'épargne.



### CRÉEZ DE LA VALEUR

#### MoneyPitch, indicateurs et alertes pour un service digital sur-mesure

Grâce à cette agrégation, MoneyPitch capitalise sur les données d'O2S et les données collectées pour apporter à l'utilisateur des indicateurs et des alertes sur sa trajectoire patrimoniale. Un service qui suscite la réflexion pour l'amener à vous solliciter sur de nouveaux projets.

- Vues synthétiques : visualiser la situation de ses finances personnelles du point de vue budgétaire.
- Tableaux de bord sur tous les thèmes du cycle de vie patrimonial.
- Indicateurs et alertes : budget, composition du patrimoine financier et non financier, retraite, taux d'imposition, audit de portefeuille...

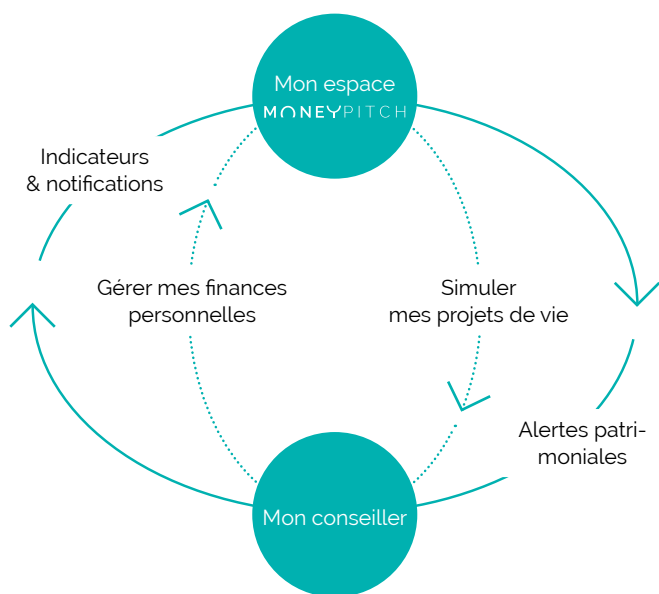
MoneyPitch permet au client d'identifier les projets patrimoniaux qui correspondent à son profil, totalement en phase avec sa situation. Il peut identifier son exposition au risque liée à ses placements et être alerté sur le décalage éventuel entre cette exposition et son profil investisseur.

#### MoneyPitch, au service de la conformité

Pour répondre à MiFID2, DSP2 : traçabilité, marqueurs des actions et conseils.

#### MoneyPitch, au service de votre proactivité commerciale

Prise de rendez-vous, demande de rappel, statistiques d'usage sur les parcours client.



## SUSCITEZ DE NOUVELLES DEMANDES

### MoneyPitch, au service des projets d'investissement de vos clients

Agrégation, analyse de trésorerie, alertes patrimoniales : tous ces éléments sensibilisent le client et l'amènent à réfléchir à ses investissements pour **initier des projets avec vous**. Un service qui vous permet, grâce au digital, de proposer un **accompagnement 24/7**.

Au coeur de son portail, le client accède à des espaces projet qui valorisent les données collectées et lui permettent d'avancer dans sa réflexion : investir dans l'immobilier, financer les études de ses enfants, préparer sa retraite, optimiser sa fiscalité... **Tous les sujets patrimoniaux sont abordés pour apporter un premier niveau de conseil.**

Il pourra également capitaliser sur un robo-advisor pour une première approche d'allocation d'actif en lien avec son aversion au risque et son horizon de placement.

### MoneyPitch, la pédagogie au service du conseil

Des modules d'autoformation et de qualification des compétences jalonnent le parcours et développent la connaissance du client.

Sensibilisé et informé sur l'approche patrimoniale et les caractéristiques des produits d'investissements, le client initie de nouveaux projets au coeur de son espace et avec vous.

## Atouts côté client

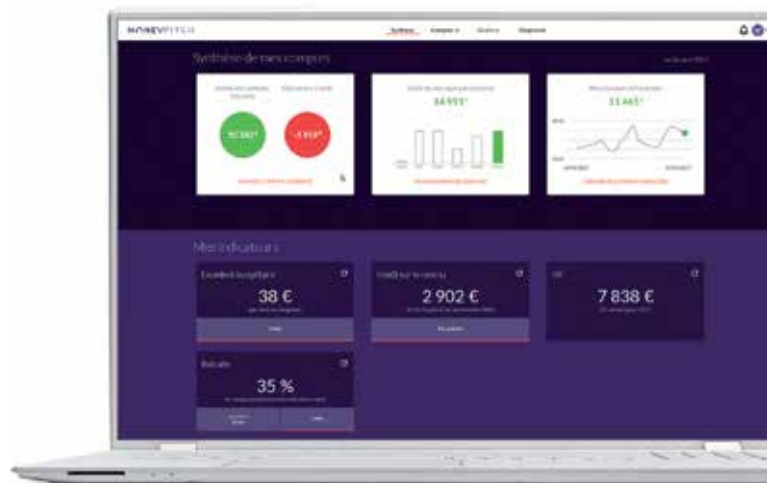
Un accompagnement patrimonial proactif et pertinent pour tous.

- Visibilité 360° temps réel sur tous les comptes bancaires et épargne.
- Gestion de finances personnelles.
- Conseil sur la répartition et l'enrichissement de son patrimoine.
- Éducation financière, formation et validation des connaissances.
- Réactivité et accessibilité 24/7.

## Atouts côté CGPI

Développer la qualité de la relation client et la diversification du Conseil.

- Répondre aux attentes digitales des consommateurs.
- Enrichir l'expérience client.
- Se positionner face aux nouveaux entrants.
- Motiver de nouveaux projets.
- Un service totalement intégré à O2S.



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

+ 33 1 53 30 28 00

contact@harvest.fr

MoneyPitch est un service édité par Harvest.

Harvest est un éditeur de solutions digitales spécialisés 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.