



Optiwealth

Solutions pour les Conseillers en Gestion de Patrimoine

Connaissance Client & Parcours Réglementaire

Gestion de portefeuilles, productive & conforme MIF2-PRIIPS-DDA-SFDR-CSR

Présentation pour



Planifier, exécuter et contrôler
la gestion du patrimoine financier
de façon conforme et productive

Technologies innovantes, robustes & éprouvées

- **Application web**
 - Exploitée sur des serveurs physiques en **France**, entièrement **sécurisée**
 - Utilisation interne & par les clients ; sur ordinateur, tablette ou téléphone
 - Mise en place rapide
- **Algorithme unique la vérification des positions basées basée sur les mouvements financiers**
 - Positions reconstituées dynamiquement **à partir des positions et mouvements PENELOP : cela permet de contrôler les positions transmises et éviter les erreurs**
 - Intégration des entrées et sorties
 - Calcul d'une **Valeur Liquidative virtuelle (méthode Time Weighted)** pour chaque contrat, chaque client ou tout groupe
 - **Statistiques financières** sur chaque agrégat (performance, risque, comparaison, ...)
 - Intégration totale de la notation ESG
- **Plan de continuation d'activité**
 - Outils de sauvegardes locales intégrés
- **Générateur unique de formulaire & de documents**
 - Adaptations spécifiques & évolutions possibles de façon souple
 - Traçabilité totale

Parcours

Connaissance Client & Parcours réglementaire

Parcours : Fonctions clés

- Collecte d'informations souple et rapide
- Génération de documents conformes aux chambres professionnelles
- Signature électronique & archivage probant
- Détermination du risque financier et de l'éthique ESG
- Workflow maîtrisé
- Plan de continuation d'activité intégré

Parcours : Gains de productivité & de sérénité

- **Tableau de bord de suivi**

- Liste des clients à jour
- Liste des clients à relancer
- Historique documentaires par client

- **Gestion de l'obsolescence documentaire**

- | | |
|------------------------------|---|
| • Obsolescence réglementaire | les KYC risques doivent être renouvelés régulièrement |
| • Evolution de fond | le changement du nom d'un médiateur impose de renvoyer les DER à tous les clients |
| • Evolution formelle | l'évolution de la réglementation & des pratiques imposent de versionner |

- **Relances automatisées**

- Envois automatique de mails/SMS aux clients pour fluidifier les procédures
(demander la mise à jour, faire les relances, obtenir les signatures)
- Signature électronique (sécurisée, à valeur juridique, certifiée eIDAS)
- Archivage en coffre-fort numérique chez un tiers de confiance
(vocation probatoire labellisé FNTC-TA en conformité avec la norme NF Z42-013)

Parcours : Une évidence !

- Solution complète et moderne
- Gains de temps
- Valorisation du cabinet
- Conformité à toutes les réglementations
- Mise en place simple et rapide
- Tarif attractif

Gestion

Suivi de portefeuille productif et conforme
Animation & Consolidation

Gestion : Fonctions clés

- Agrégation des informations des teneurs
 - Penelop + API + saisie manuelle
- Suivi des portefeuilles
 - Mouvements, positions, VL virtuelle de portefeuilles, GED, reporting client
 - Opérations en volume : arbitrages, distributions, frais, etc ...
 - Suivi ESG selon l'éthique du client
- Consolidation de multiples portefeuilles
 - Valeur ajoutée pour les clients les plus significatifs
 - Surveillance MIF2-PRIIPS-DDA-SFDR
 - Cohérence des traitements clients
- Contrôle des rémunérations & des frais
 - Analyse transversale de toutes les données
- Plan de continuation d'activité
 - Totalemment intégré à l'outil

Synthèse d'un contrat client

9916684004 Contrat AXA - démembrement Modifier

Titre	Contrat AXA - démembrement	Date de début	06/02/2013
Référence	9916684004	Date de fin	05/02/2028
Contact	Adam Manon Chose, , Globale Vie, Mandat d'arbitrage, en vigueur, nanti		

Info fiches	Position	Tâches	Documents	Dossier	Relations
-------------	----------	--------	-----------	---------	-----------

Position au 25 janvier 2019

Position	Avis d'opérés	Grand Livre	Volatilité	jj/mm/aaaa	Afficher
----------	---------------	-------------	------------	------------	----------

Invest depuis le 08/02/2013		Position au 25/01/2019		Gain		Performance de gestion				
Versements	3 930 000,00€	Diff / solde Inv.	225 866,94€	Revenus	0,00€	Durée	6,00 an(s)	Durée	52s	
Retraits	302 757,01€	Diff %	6,23%	Revenu+ Diff. situation	225 866,94€	Perf. totale	16,18%	Volatilité	6,17%	
Solde	3 627 242,99€	Valeur actuelle	3 853 109,93€	Gain annualisé	1,01%	Perf. annualisée	2,53%	Perf.	-5,21%	
Isin	Nom			Nb UC	VL	PRMA	Perf/PRMA	Gain/PRMA	Repartition	Valeur
FR0007071345	PEA Euro Garanti			11 136,5700	134,6914	134,69	0,00%	15,59	38,93%	1 500 000,20
FR0011516848	GLOBALE HARMONIE			1 000,4660	1 111,8600	1 031,81	7,76%	80 087,30	28,87%	1 112 378,13
FR0011516830	GLOBALE SERENITE			522,6670	1 080,2900	1 039,39	3,94%	21 377,08	14,65%	564 631,93
FR0013255031	Autocall Septembre 2017			306,2210	818,9000	999,80	-18,09%	-55 395,38	6,51%	250 764,38
QS2004602TRI	IMMORENTE			639,2460	330,0000	320,00	3,13%	6 392,46	5,47%	210 951,18
QS2004610TRI	EFIMMO			909,1500	230,0000	225,00	2,22%	4 545,75	5,43%	209 104,50
FR0010540385	SWISS LIFE FUNDS (F) MONEY MARKET EURO P			48,3392	109,2200	109,61	-0,36%	-18,85	0,14%	5 279,61
Total du portefeuille							1,48%	57 003,95		3 853 109,93

Evolution de la valorisation

Synthèse des contrats du client

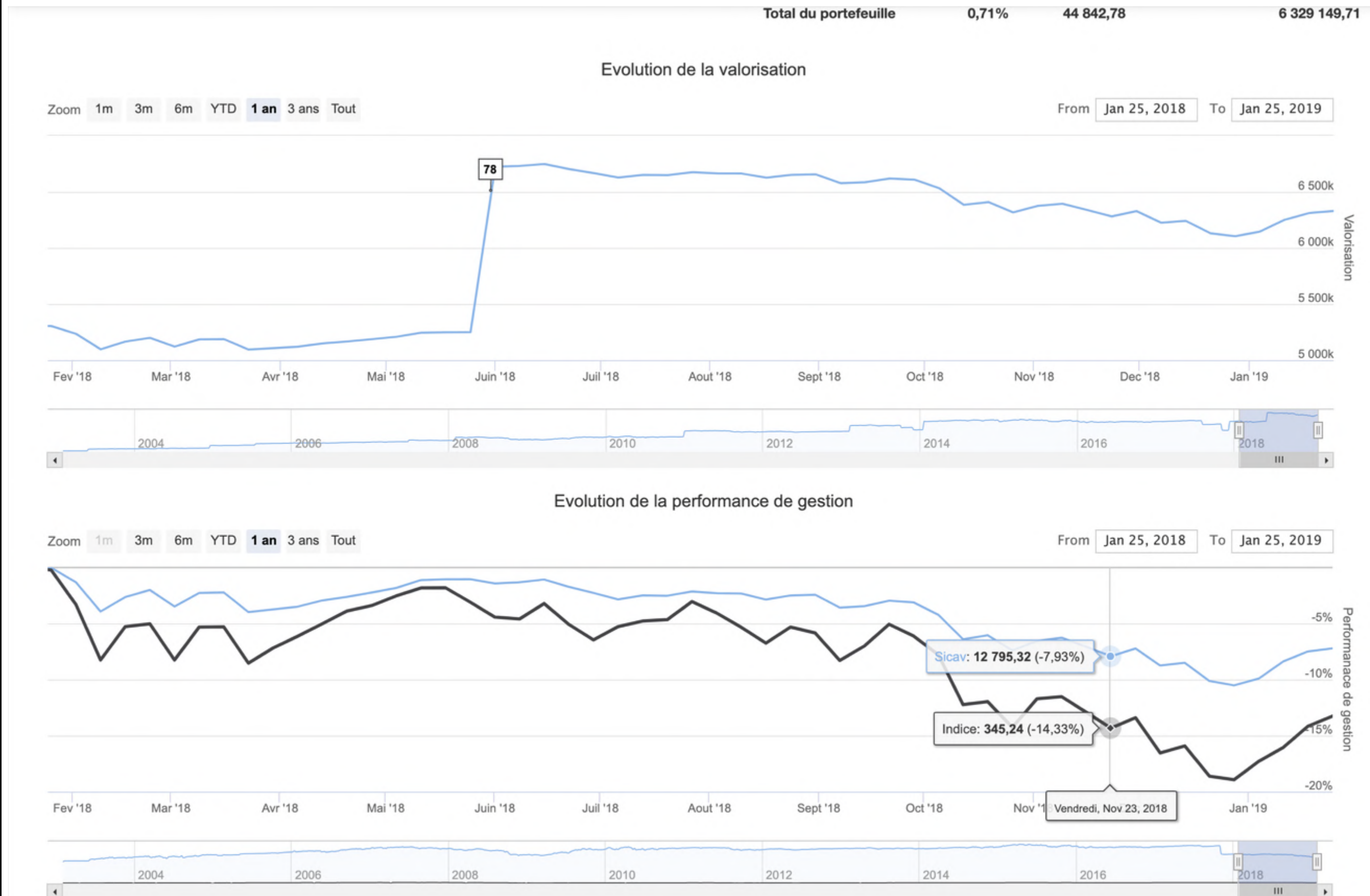
Liste des Affaires

<div><div>+ Ajouter</div><div>Référence ou Titre</div><div>× Actif</div><div>Q Chercher</div></div>						
Ref Contrat	Titre	Type	Statut		Valo	Perf 52s
9916684004	Contrat AXA - démembrement	Globale Vie	Mandat d'arbitrage, en vigueur, nanti		3 853 109,93	-5,21
9916684005	Contrat d'assurance vie	Globale Vie	Mandat d'arbitrage, en vigueur		1 430 350,00	-4,57
9916684002	Contrat d'assurance vie	Globale Vie	Mandat d'arbitrage, en vigueur		562 200,57	-10,57
9916684003	Contrat d'assurance vie	Globale Vie	Mandat d'arbitrage, en vigueur, nanti		483 489,21	-10,48
Afficher la situation client				Synthèse	6 329 149,71	-5,97%

Invest depuis le 31/01/2003		Position au 25/01/2019		Gain		Performance de gestion			
Versements	8 990 886,19€	Diff / solde Inv.	402 544,78€	Revenus	1 053 711,44€	Durée	16,06 an(s)	Durée	52s
Retraits	-3 064 281,26€	Diff %	6,79%	Revenu+ Diff. situation	1 456 256,22€	Perf. totale	28,93%	Volatilité	6,72%
Solde	5 926 604,93€	Valeur actuelle	6 329 149,71€	Gain annualisé	1,38%	Perf. annualisée	1,60%	Perf.	-5,97%

Isin	Nom	Nb UC	VL	PRMA	Perf/PRMA	Gain/PRMA	Repartition	Valeur
FR0011516848	GLOBALE HARMONIE	2 557,5150	1 111,8600	1 073,27	3,60%	98 701,42	44,93%	2 843 598,63
FR0007071345	PEA Euro Garanti	11 136,5700	134,6914	134,69	0,00%	15,59	23,70%	1 500 000,20
FR0011516830	GLOBALE SERENITE	522,6670	1 080,2900	1 039,39	3,94%	21 377,08	8,92%	564 631,93
QS2004602TRI	IMMORENTE	1 543,9750	330,0000	325,86	1,27%	6 392,46	8,05%	509 511,75
QS2004610TRI	EFIMMO	2 207,2390	230,0000	227,94	0,90%	4 545,75	8,02%	507 664,97
FR0013255031	Autocall Septembre 2017	476,2290	818,9000	999,80	-18,09%	-86 149,83	6,16%	389 983,93
FR0010540385	SWISS LIFE FUNDS (F) MONEY MARKET EURO P	109,6632	109,2200	109,58	-0,33%	-39,70	0,19%	11 977,41
F-990	Fonds Euros Swiss Life	1 780,8800	1,0000	1,00	0,00%	0,00	0,03%	1 780,88
Total du portefeuille					0,71%	44 842,78		6 329 149,71

Graphique de valorisation & de performance



Reporting en PDF (page synthèse)

Manon Chose - Synthèse au 25 janvier 2019

Vos contrats

Encours : 6 329 149,71€

Référence	Contrat	Souscripteur	Type	%age du total	Valorisation	Perf 52s	Volat 52s
9916684004	Contrat AXA - démembrement	Manon Chose	Globale Vie	60,88%	3 853 109,93	-5,21%	6,17%
9916684005	Contrat d'assurance vie	Manon Chose	Globale Vie	22,60%	1 430 350,00	-4,57%	5,04%
9916684002	Contrat d'assurance vie	Manon Chose	Globale Vie	8,88%	562 200,57	-10,57%	11,31%
9916684003	Contrat d'assurance vie	Manon Chose	Globale Vie	7,64%	483 489,21	-10,48%	11,27%
					6 329 149,71		

Gain total : 1 456 256,22€ - Performance totale 28,93% sur 16,06 an(s)

Invest depuis le 31/01/2003

Versements	8 990 886,19€
Retraits	-3 064 281,26€
Solde	5 926 604,93€

Position au 25/01/2019

Diff / solde Inv.	402 544,78€
Diff %	6,79%
Valeur actuelle	6 329 149,71€

Gain

Revenus	1 053 711,44€
Revenu+ Diff. situation	1 456 256,22€
Gain annualisé	1,38%

Performance de gestion

Durée	16,06 an(s)	Durée	52s
Perf. totale	28,93%	Volatilité	6,72%
Perf. annualisée	1,60%	Perf.	-5,97%

Actifs détenus sur l'ensemble de vos contrats

Code Isin Support	Parts	%age du total	Performance	+ valeur latente	Valorisation
FR0011516848 GLOBALE HARMONIE	2 557,52	44,93%	3,60%	98 701,42	2 843 598,63
FR0007071345 PEA Euro Garanti	11 136,57	23,70%	0,00%	15,59	1 500 000,20
FR0011516830 GLOBALE SERENITE	522,67	8,92%	3,94%	21 377,08	564 631,93
QS2004602TRI IMMORENTE	1 543,98	8,05%	1,27%	6 392,46	509 511,75
QS2004610TRI EFIMMO	2 207,24	8,02%	0,90%	4 545,75	507 664,97
FR0013255031 Autocall Septembre 2017	476,23	6,16%	-18,09%	-86 149,83	389 983,93
FR0010540385 SWISS LIFE FUNDS (F) MONEY MARKET EURO P	109,66	0,19%	-0,33%	-39,70	11 977,41
F-990 Fonds Euros Swiss Life	1 780,88	0,03%	0,00%	0,00	1 780,88

Reporting en PDF (page détail opérations)

Synthèse des opérations par années pour 9916684003 Contrat d'assurance vie

Année Opération	Investissements	Retraits	Revenus
2012 Versement initial	1 500,00		
2012 Versement complémentaire	387 840,40		
2013 Versement complémentaire	30 000,00		
2013 Distribution de parts			62,69
2015 Distribution de parts			109,69
2016 Distribution de parts			49,85
2017 Distribution de parts			22,96
2018 Distribution de parts			35,69

Synthèse des opérations par années pour 9916684004 Contrat AXA - démembrement

Année Opération	Investissements	Retraits	Revenus
2013 Versement initial	1 000 000,00		
2014 Versement complémentaire	1 430 000,00		
2014 Distribution de parts			17 775,24
2014 Rachat partiel		302 757,01	
2015 Distribution de parts			21 785,78
2016 Distribution de parts			21 177,15
2017 Distribution de parts			20 388,97
2018 Distribution de parts			14 466,56
2018 Versement complémentaire	1 500 000,00		
2019 Versement initial	2 060 350,00		
2019 Versement complémentaire	400 000,00		

Synthèse des opérations par années pour 9916684005 Contrat d'assurance vie

Année Opération	Investissements	Retraits	Revenus
2017 Versement initial	1 500 000,00		
2018 Distribution de parts			16 045,95

Consolidation de portefeuilles en ESG

- Uniformisation des notations des unités de comptes
- Détermination de la notation ESG
- Agrégation des informations ESG des actifs des unités de compte

Univers de référence									
Bloomberg World Large and Mid Caps									
Notes ESG		Univers 27,49%			Note esg moyenne Fonds 34,79%			Portefeuille transparisé 37,23%	
Qualité de la notation		75,04%						85,79% (Actifs sous jacents notés)	
100,00%					26,19%	37,24%	52,65%	34,79%	-9,42
Date	%	Isin	Ticker	Fund	E	S	G	ESG	% YTD
06/09/2022	6,25%	US4781601046	JNJ US Equity	Johnson & Johnson	38,71%	63,32%	61,10%	50,57%	50,00%
06/09/2022	6,25%	DK0060534915	NONOF US Equity	Novo Nordisk A/S	34,22%	42,93%	65,60%	43,11%	50,00%
06/09/2022	7,81%	CH0038863350	NSRGF US Equity	Nestle SA	32,60%	44,07%	58,42%	41,20%	50,00%
06/09/2022	6,25%	US7134481081	PEP US Equity	PepsiCo Inc	28,31%	41,32%	48,99%	36,35%	50,00%
06/09/2022	7,81%	FR0014008AY7	ALPWRLD FP Equity	Alpha Equity World Esg	26,08%	37,70%	63,92%	37,13%	95,92%
06/09/2022	6,25%	FR0011161181	AMSOLIC FP Equity	Amundi - Solidarite	30,51%	49,89%	58,63%	41,78%	86,79%
06/09/2022	6,25%	LU0211340665	BLGLFLC LX Equity	BL - Global Flexible EUR	30,43%	39,04%	50,23%	36,35%	98,65%
06/09/2022	6,25%	LU0091100890	CRSIEBI LX Equity	Credit Suisse Lux Portfolio Fu	30,78%	45,46%	57,43%	40,37%	76,81%
06/09/2022	7,81%	IE008DBRT036	FYXGF US Equity	First Trust Nasdaq Clean Edge	21,16%	22,12%	55,87%	26,19%	59,38%
06/09/2022	9,38%	LU0992629237	CARCMFE LX Equity	Carmignac Portfolio - Climate	25,32%	39,89%	54,57%	35,29%	85,71%
06/09/2022	6,25%	US4642881746	WOOD US Equity	iShares Global Timber & Forest	25,39%	39,43%	51,45%	34,81%	88,46%
06/09/2022	6,25%	FR0000035784	DGRMF US Equity	Digigram SA					0,00%
06/09/2022	9,38%	BE0947764743	PAMAGRB BB Equity	DPAMB Equities Sustainable Fo	24,62%	32,02%	49,81%	31,56%	88,64%
06/09/2022	7,81%	US46138E2634	CGW US Equity	Invesco S&P Global Water Index	20,75%	29,32%	55,70%	30,10%	96,08%

KYC ESG et reporting consolidée

Questionnaire de sensibilité ESG

13/09/2024
Lieu

M LeClient PrénomClient
13 rue du quel, 33000-Cauderan

Le but de ce questionnaire est de vérifier avec vous les stratégies d'investissement tenant compte de votre sensibilité Environnementale, Sociale et de Gouvernance, en accord avec les recommandations Européennes (dites SFDR) et françaises (AMF).

Exclusions

Lors de notre entretien, vous avez omis le souhait d'exclure, dans la mesure du possible, les secteurs suivants de vos placements financiers :

Abus du cycle de l'eau
Extraction d'énergies fossiles (pétrole, gaz de schiste,...)
Nucléaire
Pratique de l'esclavage moderne, travail des enfants, détournement des lois pour effectuer des travaux illégaux
Sociétés persistant à utiliser des matières premières fossiles
Transports polluants

Données extrafinancières

Poids des piliers ESG

Vous avez opté pour la répartition suivante sur les piliers ESG :

Environnement
Social
Gouvernance

50
30
20

Métriques ESG que vous souhaitez nous voir surveiller plus particulièrement

Pilier Environnement
Emballage écologique
GES Scope 1
GES Scope 3
Intensité d'utilisation prélevement d'eau par actif
Pilier Social
% employés qui ont quitté la société
% employés syndiqués
Ratio femmes cadres/employés
Taux d'heures perdues pour incident - employés
Pilier Gouvernance
% participation à la réunion du conseil
Comité CSR/développement durable
Score de divulgation Gouvernance
Système de conseil unitaire ou à deux niveaux

E
50,00%

S
30,00%

G
20,00%

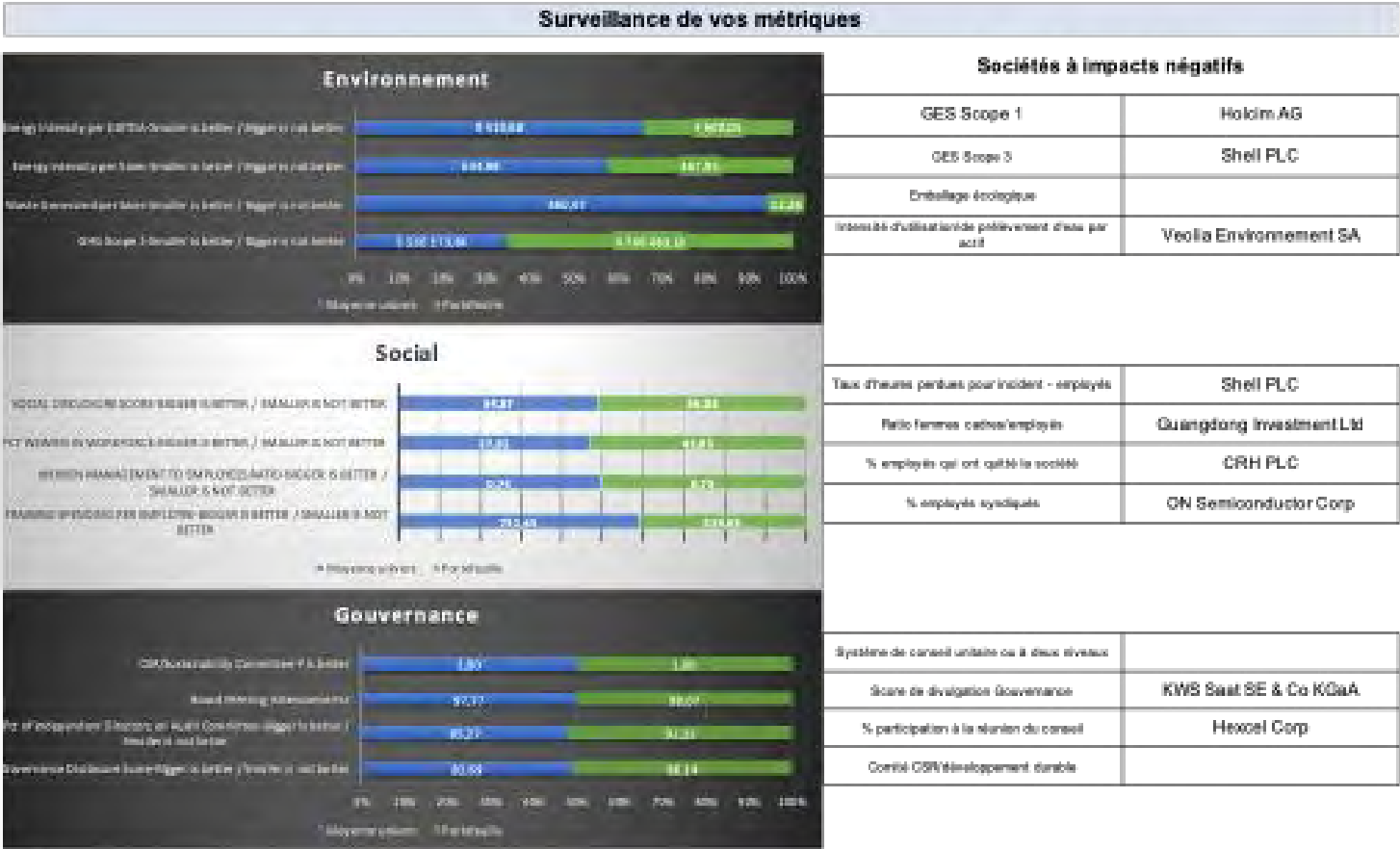
Votre investissement financier

Votre univers de comparaison pour les données extrafinancières est le Bloomberg World Large and Mid Caps.
Sur la base de nos analyses basées sur les métriques que vous avez choisies, en sus des 130 métriques d'analyse, voici les notations résultantes sur les fonds communs de placement que vous avez choisis :

Date	%	Isin	Nom	E	S	G	ESG	% YTD	Qualité de la note
04/09/2022	6.25%	US4781601046	Johnson & Johnson	30%	63%	61%	51%	-0.85	50%
04/09/2022	6.25%	DK0060534915	Novo Nordisk A/S	34%	43%	66%	43%	-10.82	50%
04/09/2022	6.25%	US7134481081	PepsiCo Inc	28%	41%	46%	36%	-0.76	50%
04/09/2022	6.25%	FR0011161181	Amundi - Solitaire	31%	50%	50%	42%	-6.78	67%
04/09/2022	6.25%	LU0211349665	BL - Global Flexible EUR	30%	39%	50%	36%	-9.48	59%
04/09/2022	6.25%	LU0091103890	Credit Suisse Lux Portfolio Fu	31%	45%	57%	49%	-12.98	77%
04/09/2022	6.25%	US4642681746	iShares Global Timber & Forest	25%	39%	51%	35%	-24.88	66%
04/09/2022	6.25%	FR0000036784	Digigram SA						
04/09/2022	7.81%	CH0003883350	Nestlé SA	39%	44%	66%	41%	-18.17	60%
04/09/2022	7.81%	FR00140064Y7	Alpha Equity World Esp	26%	38%	64%	37%	#N/A N/A	56%
04/09/2022	7.81%	IE00BDBRT036	iFinst Trust Nasdaq Clean Edge	21%	22%	66%	26%		66%
04/09/2022	7.81%	US46138E2634	Invesco S&P Global Water Index	21%	29%	66%	30%	-26.81	66%
04/09/2022	9.38%	LU0992629237	Carnegie Portfolio - Climate	25%	40%	55%	35%	-10.28	66%
04/09/2022	9.38%	BE0947764743	OPAM B Equities Sustainable Fo	26%	32%	60%	32%	-7.42	66%

La note moyenne ESG de votre investissement 34,79% est supérieure à la note de l'univers de référence : 27,49%

KYC ESG et reporting consolidée



KYC ESG et reporting consolidée

Dans quels fonds se trouvent les Principaux Impacts Négatifs?				
Fonds sous surveillance	Fonds	Sociétés	Secteur	%
Nolcim AG RWE AG Shell PLC Total SA Enel SpA	Amundi - Solidarite	Total SA	Energy	0,03%
	Amundi - Solidarite	Shell PLC	Energy	0,05%
	Amundi - Solidarite	Enel SpA	Utilities	0,05%
	Carmignac Portfolio - Climate	Total SA	Energy	0,17%
	Carmignac Portfolio - Climate	RWE AG	Utilities	0,17%
	Credit Suisse Lux Portfolio Fu	Total SA	Energy	0,03%
	Credit Suisse Lux Portfolio Fu	Nolcim AG	Materials	0,03%
	Credit Suisse Lux Portfolio Fu	Enel SpA	Utilities	0,03%

Données générales	
Indice	Bloomberg World Large and Mid Cap
Nombre d'actifs univers	3722
Fonds	14
Sous-jacents	605
Note univers	23,49%
Qualité note univers	75,04%
Note allocation	37,23%
Qualité note Allocation	85,79%
Nombre de métriques	22

Gestion : Mise en conformité totale et immédiate

- **Autorités Réglementaire (AMF, ACPR)**
 - Conformité réglementaire PRIIPS, DDA, RGPD, MIF2, SFDR
 - Veille réglementaire ANACOFI/AMF
- **Fournisseurs / Producteurs**
 - Garantie d'indépendance
- **Back-Office**
 - Contrôle des commerciaux/collaborateurs
 - Productivité du back-office
- **Clients**
 - Respect des engagements de niveaux de risques
 - Reporting en temps réel des performances et frais

L'offre en synthèse

✓ CRM

- ✓ Recueil d'informations
- ✓ Génération de documents
- ✓ Gestion de l'obsolescence
- ✓ Scoring de risque (Tracfin/Fatca)
- ✓ Scoring d'investissement (détermination du risque)
- ✓ Signature électronique
- ✓ Archivage probant
- ✓ Plan de continuation d'activité intégré

✓ Conformité

✓ Sécurité des données

- ✓ Agrégation
- ✓ Position
- ✓ Reporting financier et ESG
- ✓ Animation de portefeuille
- ✓ Analyse transversale
- ✓ Contrôle interne
- ✓ Calcul des frais & des rémunérations

OPTIWEALTH



« Nous assurons votre tranquillité »

Contact

r.tournebize@optiwealth.fr +33 6 75 90 10 74
m.camilleri@optiwealth.fr +33 6 19 33 50 80