



L'Éducation financière au service du **conseil patrimonial**

Colloque AMF – 20 juin 2016
Brice Pineau – Coprésident Harvest



60% des clients délaissés

1% Gestion de fortune

10%

Affluent ... Epargne financière entre 100 000 € et 1 M€

59%

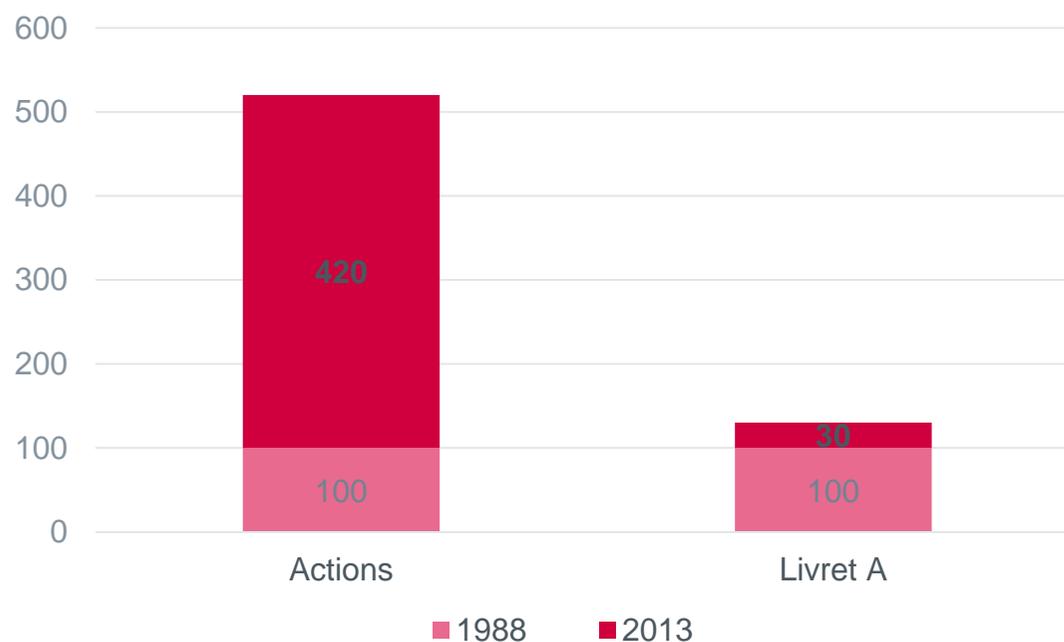
Clientèle retail ... Capacité d'épargne entre 50 et 1 000 € par mois

18% ... Pas de capacité d'épargne

12% ... Sous le seuil de pauvreté

Une épargne non productive

> Quel gain ? Epargne productive vs épargne de précaution

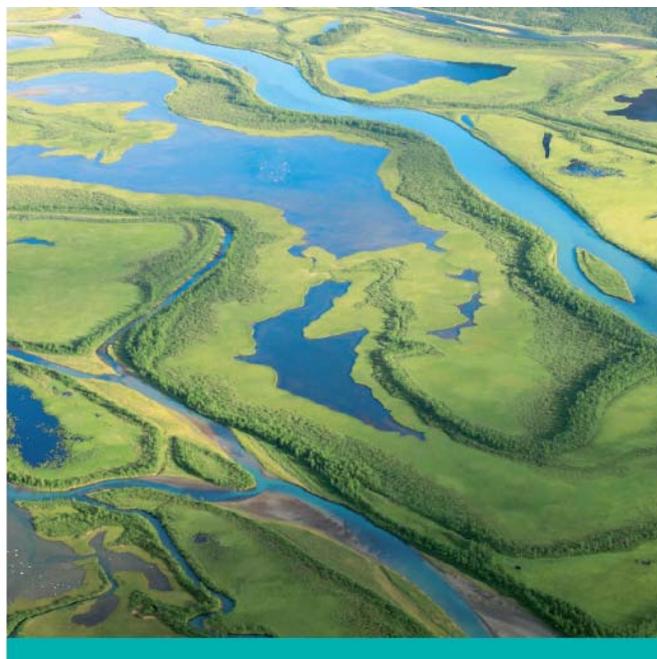


11% des Français détiennent des actions

source : la lettre de l'observatoire de l'épargne de l'AMF décembre 2014

Le marché des CGPI

> Harvest, une forte expérience sur le marché des CGPI



1 200 cabinets

130 établissements agrégés

1 million de clients en base

500 000 clients agrégés quotidiennement

40 milliards d'encours

Penelop pour la sécurité du système (format de place)

O2S

Agrégation de portefeuille,
CRM, conformité réglementaire

Les conditions du conseil

> Un préalable : l'agrégation de toutes les données du particulier

- Données bancaires
- Contrats d'assurance vie, PEA, comptes titres
- FIP, FCPI, SCPI
- Épargne salariale (PEE, PERCO)
- Épargne retraite (PERP, Madelin, A83)



- + Des systèmes d'alerte
- + Un **tableau de bord** financier
- + **Penelop** pour la sécurité du système

Les conditions du conseil

> Des services patrimoniaux

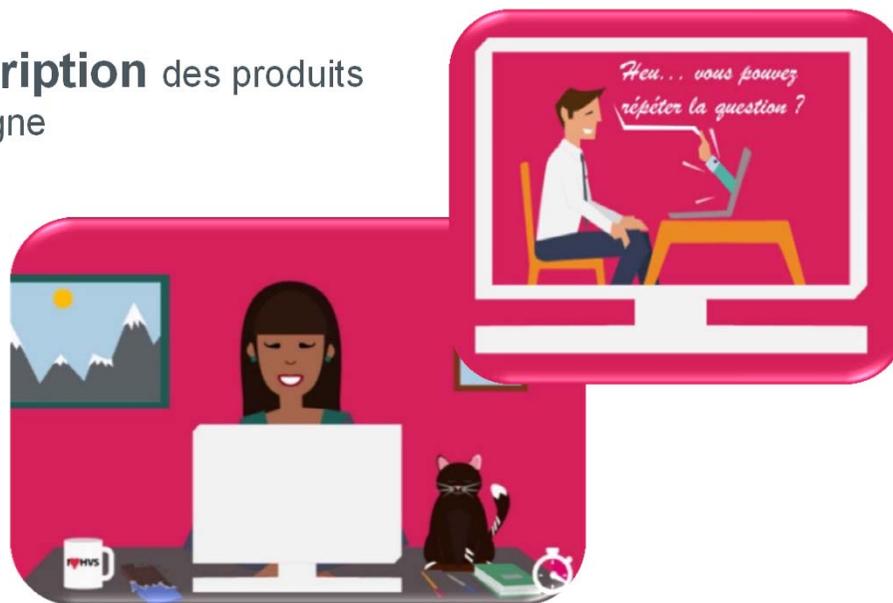
- Des **bilans**
patrimonial, retraite, fiscal
- Des **services**
déclarations de revenus / ISF
contacts en ligne avec des spécialistes
- L'exploration des **projets**
épargner, préparer les études des enfants,
disposer d'une épargne à la retraite...
- Des **propositions d'allocation**
optimisée par projet et par durée
- La possibilité de **souscrire en ligne** ou de faire appel à un **conseiller**
pour finaliser l'acte commercial



Les conditions du conseil

> De la pédagogie pour susciter l'intérêt et alimenter le profil

- E-learning, Mooc, vidéos
- Outils pour valider et tracer l'acquisition des **compétences** et assurer la bonne **compréhension** des produits achetés
- Système organisé pour **ouvrir la souscription** des produits en fonction des compétences acquises en ligne
- Une **traçabilité** de la connaissance



Siège social - Direction commerciale
9 square Moncey
75009 Paris
+ 33 (0)1 53 30 28 00

har**vest**
harvest.fr