



har*✓***est**

Votre éditeur partenaire
sur les métiers du conseil
financier et patrimonial



Edito

Être conseiller en gestion de patrimoine aujourd'hui est un vrai casse-tête : entre la réglementation, la surveillance des produits financiers, le suivi quotidien des clients, le développement commercial, il faut être sur tous les fronts en permanence !

Sans outils performants, il est très difficile de tout prendre en charge, surtout lorsque l'activité s'intensifie. Notre préoccupation principale, en tant qu'éditeur, est de vous secondar efficacement, tant sur votre rôle de conseil que sur la gestion administrative et commerciale de votre activité. Vous pouvez compter sur nos équipes commerciales mais également sur notre assistance clientèle qui répond tous les jours à vos questions, qu'elles soient techniques ou métier.

Nous sommes fiers d'avoir votre confiance, matérialisée par le Grand prix des fournisseurs de Gestion de Fortune que vous nous décernez depuis plusieurs années. Les équipes Harvest sont mobilisées pour vous apporter satisfaction et nous mettons tout en œuvre pour que votre expérience client ne cesse de s'enrichir à nos côtés.

Brice Pineau
Coprésident

Sommaire

Harvest

vosre partenaire sur les métiers du conseil financier et patrimonial

- Un éditeur expert à vos côtés
- Des solutions au service du métier et de l'efficacité
- Un accompagnement pérenne et de qualité
- Des offres innovantes et pragmatiques

4

Vos enjeux

au cœur de nos solutions

6

O2S

un outil unique pour optimiser la gestion de votre cabinet

Agrégation de portefeuille, gestion de la relation client, conformité réglementaire

8

BIG

le logiciel de référence de la gestion de patrimoine

Toutes les thématiques patrimoniales dans un seul outil, au service du conseil et de la vente

10

Focus fiscalité

Une approche globale ou thématique adaptée à votre offre de conseil

12

Patrithèque

La solution documentaire digitale des professionnels de la gestion de patrimoine

13

Harvest

vosre partenaire formation

Des formations métier et outil, en présentiel et en e-learning

14

Harvest

Votre partenaire sur les métiers du conseil financier et patrimonial



Un éditeur expert à vos côtés

Harvest est un éditeur de logiciels spécialisé sur les métiers du conseil financier et patrimonial, présent auprès de tous les acteurs de la profession. Nous avons un savoir-faire inégalé dans la modélisation de calculs basés sur des réglementations juridiques, fiscales, sociales et économiques, ainsi que dans la création d'outils d'aide à la vente ergonomiques destinés à des commerciaux.

Fort de plus de 25 ans d'expérience, Harvest a su gagner la confiance d'une large clientèle, en prenant en charge des problématiques aussi variées que celles des banques, des compagnies d'assurance, mais également des cabinets conseil (conseillers en gestion de patrimoine, experts comptables, avocats-fiscalistes, etc.).

Cette confiance repose sur la qualité des offres et de l'accompagnement; c'est un élément clé de la stratégie d'Harvest, qui guide l'ensemble de nos équipes, de la création des logiciels à leur commercialisation, en passant par l'assistance clientèle.

Des solutions au service de votre métier

Harvest vous propose des solutions dédiées à votre activité : bilan patrimonial, vente de produits financiers (épargne, retraite, prévoyance, assurance vie, fiscalité, immobilier...), gestion de la relation client, agrégation et suivi des portefeuilles. Ces solutions vous assistent dans vos missions de conseil, vous apportent une aide métier et juridique, et facilitent la gestion administrative et commerciale de votre cabinet.

Nos solutions vous soutiennent efficacement grâce aux mises à jour réglementaires, plusieurs fois par an, résultat d'une organisation extrêmement rigoureuse et d'une veille réglementaire et juridique permanente. Nos formations métier et outil, ainsi que notre assistance clientèle, sont également à votre disposition pour faciliter votre utilisation au quotidien.

Un accompagnement pérenne et de qualité

Harvest met à votre disposition, dans le cadre des contrats de maintenance de ses logiciels et de sa relation client, un service complet pour garantir la performance et la pertinence de ses logiciels et vous accompagner au quotidien dans leur utilisation. Vous pourrez ainsi compter sur :

- Les évolutions réglementaires liées aux changements de l'environnement juridique, fiscal et social, avec 2 mises à jour majeures chaque année, et des versions intermédiaires en téléchargement automatique.
- Les nombreuses évolutions fonctionnelles apportées chaque année dont bénéficient tous les utilisateurs.
- Une assistance téléphonique de grande qualité, gérée par un service dédié au sein d'Harvest : la compétence de vos interlocuteurs, leur écoute, la qualité et la rapidité des réponses apportées sont des éléments essentiels dans la culture d'entreprise Harvest.
- L'adhésion au Club utilisateurs qui se réunit chaque année dans toute la France pour présenter les évolutions des logiciels et offrir des ateliers et des conférences sur des thèmes patrimoniaux d'actualité.
- Des webinaires thématiques et un suivi personnalisé réalisés par nos équipes commerciales.

Vous pourrez également capitaliser sur nos dispositifs de formation métier et outil, en présentiel ou en e-learning, pour compléter vos connaissances et développer vos compétences.

Des offres innovantes et pragmatiques

Harvest capitalise aujourd'hui sur une expérience et un savoir-faire uniques sur les métiers de la distribution de produits financiers, qui nous placent au cœur de votre écosystème.

Vous pouvez compter sur nous, au travers de services et de produits qui ne cessent d'innover, pour prendre en charge vos problématiques commerciales et de conseil, avec :

- Des solutions web responsives pour une utilisation optimisée sur tous les supports numériques (ordinateur, tablette, smartphone).
- Des solutions qui soutiennent vos stratégies omnicanal, pour un accompagnement des clients quel que soit leur point de contact (site internet, extranet client, agence), et quel que soit votre organisation commerciale (réseau de vente, agents, courtiers).
- Des moteurs de calcul puissants, qui intègrent l'ensemble des processus fiscaux, sociaux, financiers et patrimoniaux.
- Un conseil à forte valeur ajoutée basé sur de nombreux retours d'expérience sur toutes les problématiques liées à la gestion patrimoniale et à la vente de produits financiers.



Palmarès Gestion de Fortune

Nous sommes fiers de recevoir depuis plusieurs années le 1^{er} prix dans la catégorie éditeurs de logiciels & outils d'accompagnement patrimonial, pour la qualité de notre gamme de produits, la qualité de nos services et la compétence de notre équipe commerciale. Cette reconnaissance récompense la mobilisation permanente de toutes nos équipes à vos côtés.



Vos enjeux

au cœur de nos solutions

Compétences métier, juridique, fiscale, maîtrise de la gestion, qualités relationnelles, déontologie... Statut CIF, CJA, IOBSP, ORIAS, carte professionnelle pour les activités d'intermédiation... Formations obligatoires, assurance RCP... Les conseillers en gestion de patrimoine sont soumis à de nombreuses exigences pour exercer leur activité. Il est souvent complexe d'y faire face tout en assurant le suivi de la clientèle et le développement commercial.

Devoir de conseil

Derrière cette approche, qui renforce le professionnalisme du métier, se cachent de multiples procédures à respecter pour apporter le meilleur conseil aux clients (présentation du cabinet et du conseil, recueil des besoins et des exigences du client, explication des préconisations) matérialisées par la remise au client de documentations, de rapports, de synthèses...

Conformité réglementaire

Cette recommandation, soumise à contrôle par l'AMF et l'ACPR, génère un suivi administratif chronophage et nécessite une gestion rigoureuse des dossiers clients. La collecte d'information initiale, la mise à jour régulière, la traçabilité des échanges sont autant de sujets que le conseiller ne peut pas négliger pour être en règle en cas de contrôle.

Veille juridique et métier

Droit, droit fiscal, droit social, droit des assurances, gestion d'actifs, suivi des marchés financiers et immobiliers... Une veille régulière est indispensable pour rester pertinent dans son conseil.



Quelle que soit la taille de leur structure, les conseillers ont besoin de solutions pour les seconds efficacement dans l'analyse des données patrimoniales, dans l'évaluation des produits financiers, dans la compréhension des évolutions réglementaires, mais également pour prendre en charge le maximum de tâches administratives. Ils peuvent ainsi centraliser les informations et gagner en productivité dans la gestion des portefeuilles et de l'activité du cabinet.

Suivi client

A la fois administratif et commercial, il est vital pour l'activité du cabinet. Indispensable pour le respect des obligations réglementaires, il enrichit également la connaissance client et donc la pertinence du conseil. Il permet d'identifier les opportunités et de faire les arbitrages pour développer la satisfaction client et le chiffre d'affaires. Mais plus les clients sont nombreux, plus ce suivi est lourd et nécessite un pilotage global de l'activité.

Développement commercial

C'est un axe essentiel qui mobilise les conseillers au quotidien : trouver de nouveaux clients, développer l'équipement des clients existants, les fidéliser par un accompagnement de qualité... Pour gagner en efficacité, il est important de disposer d'outils de travail adaptés à la mobilité et permettant de piloter le suivi commercial.

Harvest, votre partenaire sur les métiers du conseil financier et patrimonial





O2S

Agrégation de portefeuille, gestion de la relation client et de l'activité, conformité réglementaire : un outil unique pour optimiser la gestion de votre cabinet.

Déjà déployé dans plus de 1 cabinet de CGPI sur 3, O2S soutient leur développement commercial, assure le suivi des portefeuilles client et prend en charge la gestion administrative et réglementaire. Efficacité, proactivité, rigueur, O2S apporte un support précieux au quotidien.

O2S, VOTRE ASSISTANT FINANCIER

Suivez et optimisez les portefeuilles d'investissement

O2S permet de réaliser simplement les états de compte client et de procéder aux audits de portefeuille pour évaluer la performance des placements, leur volatilité, leur VaR... En capitalisant sur toutes les informations financières centralisées dans O2S (plus de 120 fournisseurs agrégés, la valorisation des supports via Europerformance), vous apportez un conseil financier avisé à vos clients.

O2S vous permet également de générer des arbitrages en masse, en regard de portefeuilles modèles que vous aurez définis : le calcul des désinvestissements et des investissements et la génération des bordereaux d'arbitrage sont automatisés, pour vous faire gagner en efficacité.

Et pour vous permettre d'identifier les clients nécessitant une intervention de votre part, O2S vous alerte sur les mouvements inhabituels, les discordances allocations / profils, les risques de perte (VaR).

O2S Mobile : une efficacité accrue en clientèle !



Accédez aux comptes et aux portefeuilles de vos clients, scannez et alimentez leur GED, directement depuis votre mobile.

BIG et O2S, une forte complémentarité

La synchronisation des données client entre les 2 logiciels enrichit, actualise et fiabilise les informations. Que vous débutiez votre saisie dans O2S ou dans BIG, vous injectez les données dans les 2 sens. Cette saisie unique et simplifiée vous fait gagner du temps pour une vision complète et centralisée du patrimoine de votre client.



Les atouts d'O2S

- Agrégation, tous dépositaires
- Etats de compte complets et envoi automatisé
- Portefeuilles modèles, arbitrage en masse
- Pilotage du cabinet sur toutes les contraintes réglementaires
- GED et partage de documents
- CRM dédié au patrimoine
- Alertes sur les tâches administratives et commerciales
- Extranet client intégré
- Accessible 24/7, environnement sécurisé

O2S, VOTRE ASSISTANT COMMERCIAL Structurez votre démarche commerciale, soyez proactif

O2S est un puissant logiciel CRM, adapté aux spécificités de la Gestion de Patrimoine, qui vous permet d'être proactif vis-à-vis de vos clients. Entièrement paramétrable pour prendre en charge la stratégie commerciale du cabinet, O2S garantit le bon suivi du client, de la proposition initiale à l'agrégation de ses comptes.

- Connaissance client et prospect : situation et objectifs patrimoniaux, origine, fiscalité...
- Pilotage de l'activité : agenda, opportunités, alertes, campagnes marketing et commerciales.

O2S seconde le conseiller sur les tâches essentielles de son activité. Le gérant, quant à lui, capitalise sur un outil de pilotage et de suivi de l'activité du cabinet : potentiel de chiffre d'affaires, nombre de clients contactés, nombre de propositions en cours...

MoneyPitch : renforcez votre proximité client

Cet espace de consultation dédié à votre client, sur internet et smartphone, lui donne une visibilité 360° de ses données financières et patrimoniales 24/7. Il contient également des modules de formation afin de le sensibiliser et de l'informer sur l'approche patrimoniale et les caractéristiques des produits d'investissements. Un espace de messagerie est aussi à disposition.

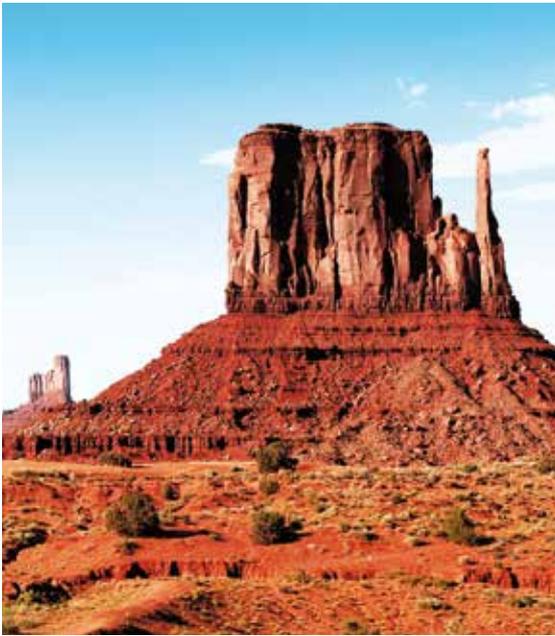
O2S, VOTRE ASSISTANT CONFORMITÉ Pilotez et contrôlez le respect de la réglementation

L'espace Conformité intégré gère le profil de risque, la cartographie Tracfin, la définition des objectifs client et permet d'éditer facilement tous les documents réglementaires. O2S met à votre disposition une GED pour les stocker et les centraliser : courrier d'entrée en relation, recueil d'information, questionnaire de profil de risque... y trouvent naturellement leur place.

Les alertes Conformité simplifient votre quotidien en traquant :

- la présence et la validité des documents réglementaires,
- les mouvements inhabituels, les discordances allocations/profils, les risques de perte (VaR).

Ne rater plus aucune étape dans votre relation client et disposez de dossiers complets et à jour : de quoi vous tranquilliser la veille d'un contrôle.



BIG

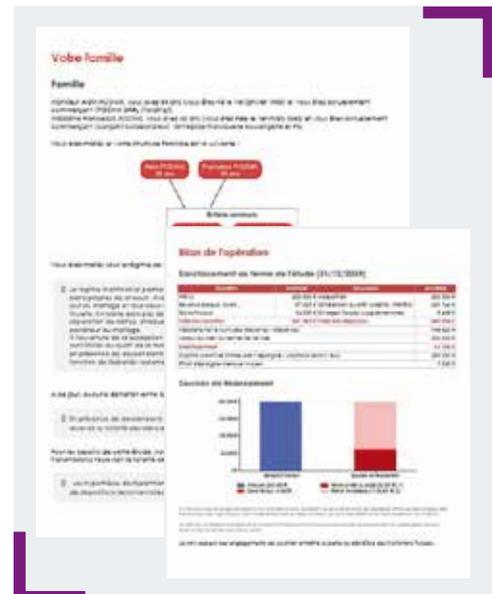
Le logiciel de référence de la gestion de patrimoine. La solution pour accompagner vos clients à chaque étape de leur vie.

Produit phare d'Harvest, BIG est aujourd'hui le logiciel de référence des métiers de la gestion de patrimoine, jusqu'à s'inscrire dans la quasi-totalité des cursus universitaires de gestion de patrimoine. Quel que soit votre périmètre d'intervention, BIG structure et enrichit votre démarche à toutes les étapes du conseil et de la vente de produits financiers.

Enrichissez vos préconisations, valorisez votre conseil

BIG vous offre une profondeur d'analyse inégalée et vous accompagne sur toute l'approche patrimoniale et commerciale, jusqu'à la réalisation de dossiers client totalement personnalisés :

- Analyse globale et thématique,
- Simulations d'aide à la vente,
- Editions à haute valeur ajoutée.



Des éditions personnalisables pour une restitution client de grande qualité

Abordez toutes les thématiques patrimoniales dans un seul outil

Une approche globale ou thématique, en lien ou non avec l'étude du client, vous permet de simuler les solutions envisagées, de faire des comparaisons et des projections, et de présenter, en détail, les avantages chiffrés de vos préconisations. Que votre client soit chef d'entreprise, TNS ou salarié, vous répondez à toutes ses sollicitations :

- IR, ISF, succession, plus value,
- Approche du dirigeant,
- Retraite, prévoyance, assurance vie,
- Défisicalisation, immobilier, SCI.



Appréhendez en profondeur la situation spécifique du chef d'entreprise

Organisation juridique de ses sociétés, épargne retraite et salariale, assurance homme clé, stratégie de rachat de compte courant d'associé, optimisation de la rémunération, transmission..., vous pouvez accompagner votre client sur son patrimoine professionnel, en faire le bilan et analyser l'impact sur son patrimoine privé. Ce module intègre également un simulateur SCI dédié au comparatif de la détention (acquisition, apport ou cession) d'un bien immobilier (professionnel ou non) en direct ou au travers d'une SCI à l'IR ou à l'IS.

BIG et O2S, une forte complémentarité

La synchronisation des données client entre les 2 logiciels enrichit, actualise et fiabilise les informations. Que vous débutez votre saisie dans O2S ou dans BIG, vous injectez les données dans les 2 sens. Cette saisie unique et simplifiée vous fait gagner en temps et en efficacité, pour une vision complète et centralisée du patrimoine de votre client.

Les atouts de BIG

- Approche globale ou thématique
- Complétude des données client
- Puissance et fiabilité des calculs
- Largeur du périmètre métier
- Qualité des éditions
- Démarche structurée et valorisation du conseil donné

Optimisez la collecte d'information

BIG met à votre disposition un document de collecte d'information dématérialisé, que le client complète seul ou avec vous, et que vous pouvez importer dans BIG. C'est un gain de temps considérable dans la découverte du client !

Naviguez simplement

La prise en main de l'outil est très rapide : que votre analyse soit globale ou thématique, accédez directement aux écrans de saisie nécessaires pour renseigner les informations qui vous permettront de faire vos recommandations. Vous pourrez revenir, à tout moment, compléter les informations au fur et à mesure des besoins client.

Gagnez en sérénité

Les incessantes évolutions réglementaires sont systématiquement et rapidement prises en compte et sont mises à votre disposition gratuitement dans le cadre de la maintenance incluse dans votre contrat. Notre assistance clientèle est également à votre disposition pour vous aider dans leur mise en œuvre. Harvest est présent à vos côtés pour vous accompagner au quotidien.

Portail fiscal : allez au bout du service de conseil

Le Portail fiscal vous permet d'envoyer en toute simplicité et de façon sécurisée les déclarations de revenus et de SCI de vos clients. Harvest dispose de l'agrément de l'administration fiscale pour agir en tant que Partenaire EDI et l'ensemble de ses solutions logicielles sont attestées par l'association Edificas.

Focus fiscalité

La fiscalité est un sujet majeur dans votre activité de conseil : vos clients vous sollicitent systématiquement pour les accompagner dans leur déclaration et les aider à optimiser leur situation. Harvest met à votre disposition des solutions qui vous permettent d'avoir une approche globale ou thématique, adaptée à votre offre de conseil.

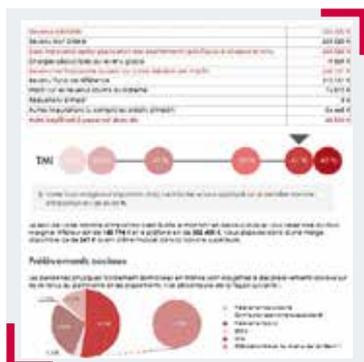
Des solutions à la pointe de la fiscalité



Harvest, membre fondateur du SELF (Syndicat des éditeurs de logiciels fiscaux), suit de très près l'évolution de la réglementation et de la fiscalité, notamment au travers des relations privilégiées développées au fil du temps avec le Ministère des Finances. Une organisation extrêmement rigoureuse, associée à une veille réglementaire et juridique permanente, assurent la production "juste à temps" des mises à jour réglementaires des différents logiciels.

Une couverture exhaustive des déclarations

2042, 2042-C, 2042-C-PRO, 2042-QE,
2042-IOM / 3916
2044, 2044-SPE, 2044-EB
2074, 2074-ABT, 2041-SP / 2047
2725 (ISF) et ses annexes, 2725-S
2072-S, 2072-C-SD, 2072-E-SD (SCI)
et ses annexes
2035 (BNC) et ses annexes



BIG, une prise en charge globale de la fiscalité

La fiscalité est au cœur de BIG que ce soit sous l'angle IR, ISF, contributions sociales... dans le cadre d'opérations de défiscalisation, d'un investissement immobilier, d'une succession... Elle est intégrée de façon dynamique dans les projections patrimoniales de BIG, ce qui vous permet à tout moment d'accompagner vos clients sur leurs problématiques fiscales.

Vous capitalisez sur toute la richesse fonctionnelle du logiciel et la complétude des informations pour apporter le meilleur conseil sur la structure de patrimoine de vos clients. Et, le moment venu, vous établissez les déclarations de revenus en toute simplicité !

ClickImpôts, un logiciel dédié aux déclarations d'impôts

Pour une approche thématique de la fiscalité, ClickImpôts est un logiciel qui permet de remplir, de calculer et d'éditer la déclaration de revenus de vos clients. Vous pourrez capitaliser sur ses outils de simulation pour travailler sur l'optimisation de la situation fiscale, vous appuyer sur la fonction Audit pour être alerté sur les incohérences et les omissions, et sur l'aide fiscale pour bien appréhender les mécanismes fiscaux.

NOUVEAU : LA TÉLÉDÉCLARATION EDI IR

Harvest est le 1^{er} éditeur à avoir reçu l'attestation de conformité EDI-IR délivrée par EDIFICAS, ce qui vous permet de réaliser la télédéclaration (EDI-IR) de vos clients, avec un suivi sur un portail Harvest dédié pour visualiser les états de l'ensemble de vos dépôts. Traçabilité, simplicité, efficacité, un service qui vous permet d'aller au bout de votre accompagnement fiscal.





Patrithèque

La solution documentaire digitale des professionnels de la gestion de patrimoine

Tous les thèmes patrimoniaux, une approche pragmatique de l'information

Droit de la famille, transmission de patrimoine, fiscalité des revenus et du patrimoine, crédit, immobilier, placements bancaires et financiers, bourse, assurance vie et assurance de risques, retraite, protection sociale, épargne retraite individuelle et collective, épargne salariale, approche du dirigeant... tout l'univers de la gestion de patrimoine à portée de clic, dans un style clair et accessible, illustré d'exemples et de schémas.



Complète

4500 pages d'information sur l'ensemble des problématiques patrimoniales et financières des particuliers, des fonctions de recherche intuitives, l'accès à toutes les sources officielles.

Pratique

Des dossiers pour approfondir tous les aspects d'un thème patrimonial, des tableaux de synthèse, des repères chiffrés, des fiches clé en main pour compléter vos préconisations écrites.

Proactive

Des newsletters bimensuelles pour vous informer, en continu, des nouveautés réglementaires importantes pour votre activité.



Formation

Harvest, votre partenaire formation

Harvest propose des formations pertinentes et pragmatiques, ancrées sur vos besoins et votre performance professionnelle, et animées par une équipe de formateurs passionnés, expérimentés en gestion de patrimoine.

FORMATION PRESENTIELLE

Expertise et efficacité pour enrichir la pratique professionnelle

Alliant méthodologie et pratique, fortement interactives, nos formations sont largement reconnues sur le marché pour leur qualité. Nos forces ? Avant tout l'alternance de séquences théoriques et de mises en application concrètes : exercices, échanges d'expérience, cas en prise avec le quotidien des conseillers sont au cœur de tous nos séminaires.

E-LEARNING

Un savoir-faire technique et pédagogique pour un e-learning réussi

Tous nos contenus e-learning sont réalisés en exploitant les techniques et les pratiques les plus innovantes de la formation à distance. Souples et modulaires, ils sont :

- intuitifs et fonctionnels : fil d'Ariane, sonorisation, sous titrage, navigation, progression,
- bâtis autour d'objectifs d'acquisition clairs et structurés pédagogiquement : mises en situation, interpellations, notions d'apprentissage, animations, exercices de validation,
- ancrés sur la mesure de l'efficacité : nombre de connexions, durée de la formation, niveau de réussite.

Des formations métier et outil au service de la gestion de patrimoine

- Fiscalité, transmission
- Retraite, protection sociale
- Immobilier, placements et crédit
- Approche du dirigeant
- BIG et O2S



SUPPORTS

- Livret pédagogique
- Exercice et corrigé
- Fiche documentaire



CONTENUS

- Formation métier
- Formation outil



ANIMATION

- Pédagogie participative
- Étude de cas
- Quiz
- Module de validation



MODES

- Présentiel
- E-learning
- Classe virtuelle

harvest

9, square Moncey
75009 Paris
contact@harvest.fr
T. : 01 53 30 28 00

harvest.fr