Éléments factuels — écart au profil et frais

LINDBERGH FORMATION — 16 rue de Maillé, 91310 Montlhéry · RCS Evry 817 946 114

Document établi le 09/11/2026

Ce qui prépare la recommandation du conseiller · document fictif

Document fictif — exemple de démonstration

Ce document est produit par le site Blue Lemon Agent pour illustrer ce qu'un agent IA remet à ses utilisateurs. Les sociétés, dossiers, montants et personnes qui y figurent sont inventés. Il n'a aucune valeur juridique, comptable ni commerciale.

Document fictif, produit pour la démonstration. **Ce document ne contient aucune recommandation.** Il réunit les éléments chiffrés à partir desquels le conseiller écrit et signe la sienne. *Un arbitrage est le transfert d'une partie de l'épargne d'un support vers un autre à l'intérieur du même contrat.*

L'écart et son origine

Mesure	Valeur	Source
Part actions constatée	**61 %**	Positions au 31
Cible du profil signé	**45 %, bornes 35 à 55 %**	Profil signé en 2024
Origine de l'écart	**Effet de marché — aucun arbitrage depuis 18 mois**	**Historique des mouvements**
Montant d'un retour à la cible	**98 000 €**	Calcul sur les positions du jour

L'effet sur les frais, selon la composition d'arrivée

Composition	Frais courants annuels	Écart
Situation actuelle	**1,42 %**	—
Composition A	**1,18 %**	−0,24 pt
Composition B	1,36 %	−0,06 pt
Composition C	**1,54 %**	+0,12 pt

Les contraintes du contrat

Point	Valeur	Source
Frais d'arbitrage	Selon conditions générales	**Conditions générales, page citée**
Délai de traitement	Selon conditions générales	Conditions générales
Supports accessibles et non accessibles	**Liste jointe**	Annexe des supports du contrat

Ce que le cabinet a décidé dans des situations comparables

Constat	Volume	Ce qui est fourni
Dossiers à écart de plus de 10 points sur un profil équilibré, depuis 3 ans	**17**	**Ce que le conseiller a proposé et ce que le client a retenu, dossier par dossier**

C'est la pratique du cabinet, et elle n'était écrite nulle part. Ce que le conseiller apporte et que rien ne remplace : ce que le client lui a dit de son projet, de son horizon et de sa tolérance réelle au risque.

> **Mesuré sur les 21 derniers dossiers d'arbitrage du cabinet : la rédaction d'une recommandation motivée passe de 45 minutes à 8**, parce que les

LINDBERGH FORMATION — Blue Lemon Agent — RCS Évry 817 946 114 —
Mentions légales : bluelemonagent.ai/mentions-legales

éléments et la trame sont réunis. **La signature, elle, ne se délègue pas — et c'est elle qui vaut les honoraires.**

Demandez une démonstration avec vos propres documents

Ce document est un exemple fictif. Pour voir l'agent travailler sur vos propres documents, demandez une démonstration depuis sa fiche.
https://bluelemonagent.ai/entreprises/cas-usage/agent-de-gestion-de-patrimoine-reporting

---

Portée de ce document : le service exploité par Blue Lemon Agent. Pour un agent déployé chez vous, la localisation applicable est celle de l'architecture décrite au devis et vérifiée avant mise en service ; l'exécution locale n'est annoncée que pour la configuration explicitement décrite et recettée au devis ; l'isolation applicable dépend du mode de déploiement décrit au devis, aucune isolation dédiée n'étant présumée ; les mécanismes de chiffrement en transit et au repos, leurs composants et la gestion des clés sont ceux documentés pour l'architecture retenue ; les rôles et permissions sont configurés et recettés pour les identités et systèmes effectivement raccordés ; les événements journalisés, leur contenu, leur durée de conservation et leurs accès sont définis pour le déploiement retenu.