

Éléments factuels — écart au profil et frais

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

Document établi le 25/09/2026

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

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

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.