

Note de méthode — comment la performance est calculée

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

Document établi le 24/09/2026

Une page, validée par la conformité · 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. **Sur les reportings de l'exercice précédent, trois méthodes de calcul coexistaient dans le cabinet.** Une seule est désormais appliquée aux 3 760 documents de l'année.

Ce que la reconstitution montre, dans l'ordre où un client la lit

Étape	Contenu	Pièce d'appui
Valeur d'origine et valeur d'arrêté	Avec leurs dates	Relevés du partenaire
Flux de la période	Versements, retraits, arbitrages, chacun daté et référencé	Avis d'opération
Le calcul lui-même	Performance pondérée des flux, écrite en clair	Note de méthode
Frais de la période	Séparés, avec leur effet sur la performance affichée	Relevés de frais

Pourquoi les deux chiffres diffèrent

Chiffre	Exemple Kervadec	Ce qu'il mesure
Performance pondérée des flux	+2,9 %	Le portefeuille
Évolution brute de l'encours	+6,2 %	Le portefeuille ET le versement de 20 000 € du 12

C'est exactement le chiffre qu'un client conteste, parce qu'il a vu le second sur son espace en ligne. La note explique la différence en quatre lignes et en français courant — **et elle est jointe au reporting annuel plutôt que récitée au téléphone.**

Ce que le trimestre a montré

Mesure	Valeur
Demandes de justification reçues	21
Closes à la lecture du document envoyé le jour même	19
Traitées par le conseiller	2, en moins d'une heure
Classeurs rouverts	0

Vos six conseillers présentent désormais le même chiffre, calculé de la même façon. Un client qui comprend d'où vient le chiffre ne le conteste pas deux fois.

À fixer par la conformité

Date de validation de la note de méthode : _____

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.