Note de méthode — comment la performance est calculée

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

Document établi le 09/11/2026

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 : _____

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

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.

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