Reporting trimestriel — Madame Kervadec

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

Document établi le 09/11/2026

Trois enveloppes, 612 400 € · 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 réunit des faits et leurs sources ; il ne comporte aucune recommandation d'investissement.** La recommandation appartient au conseiller et engage son devoir de conseil.

La composition au 31

Enveloppe	Encours	Part	Source
Assurance-vie	**381 200 €**	62,2 %	Relevé assureur au 31
Compte-titres	147 900 €	24,2 %	Relevé dépositaire au 31
Plan d'épargne retraite	83 300 €	13,6 %	Relevé assureur au 31
Total consolidé	**612 400 €**	**100 %**	—

L'évolution sur le trimestre

Mesure	Valeur	Lecture

Performance pondérée des flux	**+2,9 %**	**Le chiffre qui mesure le portefeuille**
Évolution brute de l'encours	+6,2 %	**Comprend le versement de 20 000 € du 12 — elle mesure le versement, pas la gestion**
Mouvements de la période	7	Chacun daté et référencé
Frais de la période	**3 140 €**	Détaillés par enveloppe et par nature

Les trois éléments factuels posés sur la table

Constat	Mesure	Cause identifiée
Écart d'allocation	**61 % d'actions contre une cible de 45 %, bornes 35 à 55 %**	**Effet de marché — aucun arbitrage passé depuis 18 mois**
Liquidités dormantes	**41 200 € depuis 7 mois — 6,7 % de l'encours**	Sur le compte-titres
Échéance	**Fin de la période de blocage du plan d'épargne retraite dans 4 mois**	Échéancier du contrat

L'allocation est la répartition de l'épargne entre les grandes familles d'actifs ; le profil signé fixe une cible et des bornes. **Le document dit que l'écart existe et d'où il vient. Ce qu'il faut en faire s'écrit et se signe en entretien.**

> **Le conseiller arrive avec un avis, pas avec une pile de relevés.** Sur les 940 clients du cabinet, **214 présentent au moins un écart de cette nature et 38 en présentent trois ou plus.**

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