



DIGITALISEZ VOTRE CABINET EN QUELQUES CLICS

Ma Sentinelle, assurance-vie digitale en marque blanche dédiée aux CGP



NOTRE ADN DEPUIS 2012

► NOTRE MISSION

Une épargne financière performante, simple et accessible

► NOTRE PROMESSE

Accompagner conseillers et clients avec une solution personnalisée de conseil et de suivi

► NOTRE SOLUTION

Une plateforme digitale qui gère des enveloppes (assurance vie, PEA...), émet des conseils/alertes et exécute les ordres



Ma **Sentinelle**®

Notre plateforme technologique
disponible en marque blanche

www.masentinelle.com

advize 

CRÉATEUR DE L'ÉPARGNE

COPILOTÉE

Notre maison témoin
(Courtier en ligne)

www.advize.fr



5 ANNÉES DE PERFORMANCES REMARQUABLES

Performances de nos allocations modèles

			Depuis 2012 ⁽¹⁾	
	2016	2015	Cumulées	Annualisées
Prudent	2,25%	3,20%	19,76%	3,67%
Modéré	2,26%	2,82%	23,94%	4,38%
Équilibré	3,44%	5,90%	38,49%	6,73%
Dynamique	4,39%	7,56%	45,94%	7,85%
Audacieux	5,00%	11,07%	63,56%	10,33%

Nos allocations modèles sont construites et suivies avec les équipes de Morningstar. Elles sont proposées en exclusivité au sein du contrat multisupport Ma Sentinelle Vie, assuré par Generali Vie.

Performances au 31 décembre 2016 nettes des frais de gestion du contrat Ma Sentinelle Vie (0,85% sur la part UC) et avant fiscalité.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

NOTRE SOLUTION DIGITALE DÉDIÉE AUX CGP

Un conseiller digital (“robo-advisor”) à vos couleurs et accessible depuis votre site



VOTRE MARQUE

SOUSCRIRE

L'OFFRE POURQUOI

VOTRE CONSEILLER TOUJOURS À VOS CÔTÉS

SOUSCRIRE

UN SERVICE INDISPENSABLE

Obtenir "notre conseiller", c'est votre gagnant, qui vous rendra plus simple et en confiance de faire, d'identifier et de souscrire vos solutions de retraite.

En effet, votre stratégie d'investissement nécessite un véritable accompagnement, notamment pour choisir vos titres financiers appropriés. Il est difficile de les choisir en tant qu'investisseur individuel et cela suppose en outre de comprendre les risques associés à vos choix.

Le conseil d'investissement est à la fois un service de conseil et de conseil. Notre conseiller à votre service vous aide à choisir les solutions de retraite adaptées à vos besoins et à votre situation. Notre conseiller vous aide à choisir les solutions de retraite adaptées à vos besoins et à votre situation.

L'investissement sur des supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital jusqu'à leur valeur et soumis à fluctuations de la valeur connues à la baisse d'investissement de l'investissement des marchés financiers. L'investissement n'est pas garanti et ne peut pas constituer après le temps.

RECEVEZ LES PERFORMANCES

Je souhaite recevoir les performances de mes produits investis

RECEVOIR LES PERFORMANCES

UNE OFFRE D'ÉPARGNE PERSONNALISÉE QUI CORRESPOND À VOS RÉELS BESOINS ET OBJECTIFS

DÉBUTER L'EXPÉRIENCE MIFID 2 READY

SIMPLICITÉ
Simple et sans risque, notre offre d'épargne est conçue pour vous offrir une expérience simple et sans risque.

TRANSPARENCE
Vous pouvez voir en temps réel, en temps réel, les performances de vos investissements et les performances de vos investissements.

MAÎTRISE
Vous pouvez contrôler vos investissements et les performances de vos investissements.

RAPIDITÉ
Plus de 100 solutions de retraite sont disponibles en moins de 10 minutes.



Dynamisez votre cabinet :

Une digitalisation immédiate pour conquérir de nouveaux clients

Une plateforme clé-en-main Incluant l'exécution des ordres et la gestion middle-back office

Une intégration en marque blanche rapide et accessible : aucun développement ou coût d'accès, ni abonnement ni engagement

Proposez à vos clients et prospects :

Une solution innovante de conseil et de suivi personnalisés

Un contrat multisupport aux tarifs internet assuré par Generali Vie

Une gestion copilotée avec 5 ans de performances réelles

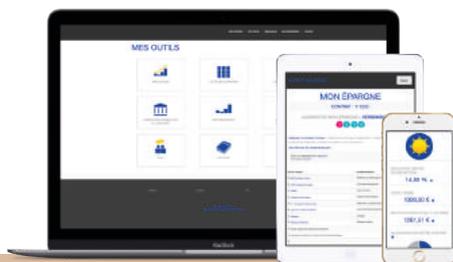
Un parcours client intuitif intégré à votre site

La technologie Ma Sentinelle repose sur une gestion copilotée de l'épargne. Grâce à un système unique de profilage, chaque client se voit proposer une allocation dont le couple sécurité/performance répond à ses réels besoins. Il reste à tout moment libre de modifier son profil et son allocation.

Après la souscription Ma Sentinelle assure un suivi personnalisé et permanent des portefeuilles individuels : espace privé, rapports hebdomadaires et, si nécessaire, alertes comprenant une proposition d'arbitrage exécutable en 3 clics.

À tout moment depuis son espace privé votre client accède à toute l'information sur son épargne... depuis son ordinateur, sa tablette ou son smartphone.

Chaque client bénéficie d'un service haut de gamme aux tarifs internet.



- ✓ Vos clients demandent un suivi constant et des conseils financiers personnalisés ?
- ✓ Vos clients et prospects aiment le digital ?
- ✓ Vous ciblez les jeunes ou les enfants et petits-enfants de vos clients ?
- ✓ Votre cabinet a besoin de diversifier son offre de produits et services et de donner une image dynamique ?
- ✓ Vous souhaitez rester indépendant et conforme Mifid2 ?

AVANT LA SOUSCRIPTION



CONSEIL FINANCIER
ET ALLOCATION



SOUSCRIPTION EN LIGNE
AUX TARIFS INTERNET

APRÈS LA SOUSCRIPTION



ALERTES AVEC PROPOSITION
D'ARBITRAGE



REVUE DE PORTEFEUILLE

Atteignez en 2017 tous ces objectifs grâce à un parcours client efficace, éprouvé et validé par les autorités.

Testez-le sur www.advize.fr

ZOOM SUR LES RAPPORTS PERSONNALISÉS

Chaque client reçoit **chaque semaine** un rapport personnalisé qui comprend :

- une valorisation à date de l'épargne (montant atteint de l'épargne, performances...)
- des commentaires de l'allocataire
- des messages spécifiques : versements, souscriptions d'options de gestion, versements programmés...

The screenshot shows a personalized financial report for 'VOTRE MARQUE' (Your Brand) on 'Vendredi 6 janvier 2016'. The report is titled 'INFO-ÉPARGNE' and is addressed to 'Cher Monsieur Dupont'. It includes a section for 'Votre conseiller' (Your Advisor) with contact information for O. Durant. The main content area features a 'Profil de votre épargneur' (Investor Profile) with a 'Rendement' (Return) of 74.48% and a 'Total investi' (Total Invested) of 990,00 €. Below this, there are icons for 'Épargne' (Savings) and 'Dotation' (Contribution). A 'VIDEO' section is also present, with a thumbnail showing a person in a blue shirt. The report concludes with a signature from 'Hélène Lacroix, Directeur de Gestion'.

Exemple de rapport



...LES ALERTES ET ARBITRAGES

Lorsqu'un changement d'allocation est recommandé, chaque client concerné reçoit une alerte avec une recommandation d'arbitrage.

Une fois connecté à son espace privé il décide s'il veut suivre le conseil. La plateforme effectue tous les calculs, conformes aux caractéristiques du contrat, et adresse les ordres à l'assureur.

Si le client a signé un mandat d'arbitrage, la plateforme exécute automatiquement la recommandation et informe le client.

VOTRE MARQUE

ALERTE ALERTE ALERTE ALERTE ALERTE ALERTE ALERTE

Lundi 6 Mai 2016
Bonjour (Prénom-Nom),

Le portefeuille modèle du profil "Equilibre" a été modifié par les analyses GDFI.

Vous trouverez ci-dessous l'explication de ce changement ainsi qu'un lien vous permettant, si vous le souhaitez, de suivre cette recommandation en effectuant un arbitrage sur votre contrat (AU CHICK).

POSITION DES ANALYSTES

Nous avons effectué une revue des stratégies d'allocation et des perspectives pour 2016 dont la synthèse figure dans la note d'analyse qui vous a été transmise et reste disponible sur ce lien.

Notre préférence pour les actifs risqués est maintenue.

- Nous excluons les obligations souveraines des pays développés (nous préférons le fonds en euro)
- Nous avons introduit une exposition aux obligations privées européennes
- Nous restons positifs sur les obligations à haut rendement
- Nous maintenons notre sous-exposition aux actions américaines, préférons l'Europe et le Japon
- Nous avons toujours une vue positive sur les actions émergentes d'Asie

EVOLUTION DU PORTEFEUILLE MODELE EQUILIBRE

Actions Européennes :

Sortie de Fidelity Europe - entrée de BGF European Focus
Sur les actions européennes de grande capitalisation boursière nous avons remplacé Fidelity Europe par BGF European Focus. Les performances de Fidelity Europe ont été mauvaises (notamment par ailleurs nous craignons que les encours sous gestion de fonds ne laissent croire de nouvelles à la gestion pour essayer d'être des valeurs moyennes. BGF European Focus investit de façon flexible sur des valeurs présentant un haut de croissance organique de leurs bénéfices supérieur à la moyenne ou dans des valeurs en renouveau de qui plus tard peuvent dans l'environnement actuel de croissance forte.

Cher Client(e) :

Introduction d'Invesco Euro Corporate Bond
Nous réajustons l'approche de gestion équilibrée et sélective de ce fonds investisseur sur les obligations privées européennes les mieux notées. La duration actuelle du fonds est de 2,4 ans avec une exposition contrariée sur les obligations de bonne qualité ayant une notation supérieure à BBB.

EXÉCUTER L'ARBITRAGE

Exemple d'alerte

Exemples d'écrans pour l'arbitrage

MON ÉPARGNE RECHERCHER MAUVAIS MES ACTIFS MES INVESTISSEMENTS CONTACT

CONTRAT : 11222

DÉTAILS DE L'ÉPARGNE DÉTAILS DU CONTRAT **ARRÊTER LE CONTRAT**

ARRÊTER MON CONTRAT

Effectuer un arbitrage selon mon profil

Si l'arbitrage proposé ne permet pas d'obtenir mon allocation après la suite de la Portefeuille Modèle de mon profil.

Si l'arbitrage doit respecter les autres contraintes des investissements qui restent à valider (sauf exception à 100 euros, maximum de 1000 euros par semaine).

Si l'arbitrage ne respecte pas les autres contraintes des investissements.

Si les résultats du contrat ne sont pas respectés, je conserve la possibilité d'effectuer un arbitrage libre.

Le montant de l'arbitrage sera déduit selon les informations disponibles en date du 15/05/2016.

Les données ci-dessous sont des données d'information illustratives et ne sont pas garanties.

Actif	Montant	Allocation	Montant	Allocation	Montant	Allocation
Actif 1	10000	10%	10000	10%	10000	10%
Actif 2	20000	20%	20000	20%	20000	20%
Actif 3	30000	30%	30000	30%	30000	30%
Actif 4	40000	40%	40000	40%	40000	40%
Actif 5	50000	50%	50000	50%	50000	50%
Actif 6	60000	60%	60000	60%	60000	60%
Actif 7	70000	70%	70000	70%	70000	70%
Actif 8	80000	80%	80000	80%	80000	80%
Actif 9	90000	90%	90000	90%	90000	90%
Actif 10	100000	100%	100000	100%	100000	100%

ARRÊTER

MON ÉPARGNE RECHERCHER MAUVAIS MES ACTIFS MES INVESTISSEMENTS CONTACT

CONTRAT : 11222

DÉTAILS DE L'ÉPARGNE DÉTAILS DU CONTRAT **ARRÊTER LE CONTRAT**

RÉCAPITULAIRES DE VOTRE DEMANDE D'ARBITRAGE

Je demande la modification de la répartition dans votre contrat, en effectuant un arbitrage mon montant de **10000 euros**

Si l'arbitrage doit respecter les autres contraintes des investissements qui restent à valider (sauf exception à 100 euros, maximum de 1000 euros par semaine).

Si l'arbitrage ne respecte pas les autres contraintes des investissements.

Si les résultats du contrat ne sont pas respectés, je conserve la possibilité d'effectuer un arbitrage libre.

Liste des montants à débiter :

Nom de l'actif	Montant	Allocation	Montant	Allocation	Montant	Allocation
Actif 1	10000	10%	10000	10%	10000	10%
Actif 2	20000	20%	20000	20%	20000	20%
Actif 3	30000	30%	30000	30%	30000	30%
Actif 4	40000	40%	40000	40%	40000	40%
Actif 5	50000	50%	50000	50%	50000	50%
Actif 6	60000	60%	60000	60%	60000	60%
Actif 7	70000	70%	70000	70%	70000	70%
Actif 8	80000	80%	80000	80%	80000	80%
Actif 9	90000	90%	90000	90%	90000	90%
Actif 10	100000	100%	100000	100%	100000	100%

Liste des montants à créditer :

Nom de l'actif	Montant	Allocation	Montant	Allocation	Montant	Allocation
Actif 1	10000	10%	10000	10%	10000	10%
Actif 2	20000	20%	20000	20%	20000	20%
Actif 3	30000	30%	30000	30%	30000	30%
Actif 4	40000	40%	40000	40%	40000	40%
Actif 5	50000	50%	50000	50%	50000	50%
Actif 6	60000	60%	60000	60%	60000	60%
Actif 7	70000	70%	70000	70%	70000	70%
Actif 8	80000	80%	80000	80%	80000	80%
Actif 9	90000	90%	90000	90%	90000	90%
Actif 10	100000	100%	100000	100%	100000	100%

Nouveaux investissements :

Nom de l'actif	Montant	Allocation	Montant	Allocation	Montant	Allocation
Actif 1	10000	10%	10000	10%	10000	10%
Actif 2	20000	20%	20000	20%	20000	20%
Actif 3	30000	30%	30000	30%	30000	30%
Actif 4	40000	40%	40000	40%	40000	40%
Actif 5	50000	50%	50000	50%	50000	50%
Actif 6	60000	60%	60000	60%	60000	60%
Actif 7	70000	70%	70000	70%	70000	70%
Actif 8	80000	80%	80000	80%	80000	80%
Actif 9	90000	90%	90000	90%	90000	90%
Actif 10	100000	100%	100000	100%	100000	100%

ARRÊTER

NOS SERVICES EN DÉTAIL

Pour vos clients et prospects

	Ma Sentinelle
Profil épargnant	✓
Allocation fonds € / UC	✓
Souscription digitale ⁽¹⁾	✓
Espace client en ligne	✓
Reporting personnalisé	✓
Revue de portefeuille	✓
Alertes exécutables	✓
Arbitrages en ligne	✓
Autres actes de gestion (versements, rachats...)	✓
Mandat d'arbitrage	✓
Assistance tel / email ⁽²⁾	✓
Agrégation de comptes	Sur devis

Pour votre cabinet

	Ma Sentinelle
Marque blanche	✓
Entrée en relation	✓
Conformité	✓
Exécution / ordres	✓
Gestion Middle-back	✓
CRM - compatible O2S, Manymore...	✓
Site internet vitrine	Sur devis
Gestion des contrats existants	Sur devis
Création de contrat(s) dédié(s)	Sur devis



NOTRE OFFRE FINANCIÈRE

	Ma Sentinelle
Accès à la plateforme (installation, paramétrage...)	Offert
Abonnement annuel	Offert
Notre rémunération (sur encours) ⁽³⁾	0,20% / an
Votre commission (sur encours) ⁽⁴⁾	Entre 0,40 et 0,65% / an

⁽¹⁾ souscription par signature électronique disponible à compter du 2eme trimestre 2017

⁽²⁾ assistance commerciale et technique relative à l'utilisation du service Ma Sentinelle

⁽³⁾ inclus les frais d'utilisation de la plateforme et la gestion administrative des contrats

⁽⁴⁾ variable selon le taux d'UC détenus par vos clients



advizegroup.com

☎ 01 77 92 15 40 ✉ contact@advizegroup.com

ADVIZE Group - Solutions digitales de gestion de l'épargne
BtoC : www.advize.fr / BtoB : www.advizegroup.com

Société anonyme au capital de 149.700€ - RCS Paris 815 136 825 - Siège social : 8 rue de la Michodière, 75002 Paris -
Copyright 2017