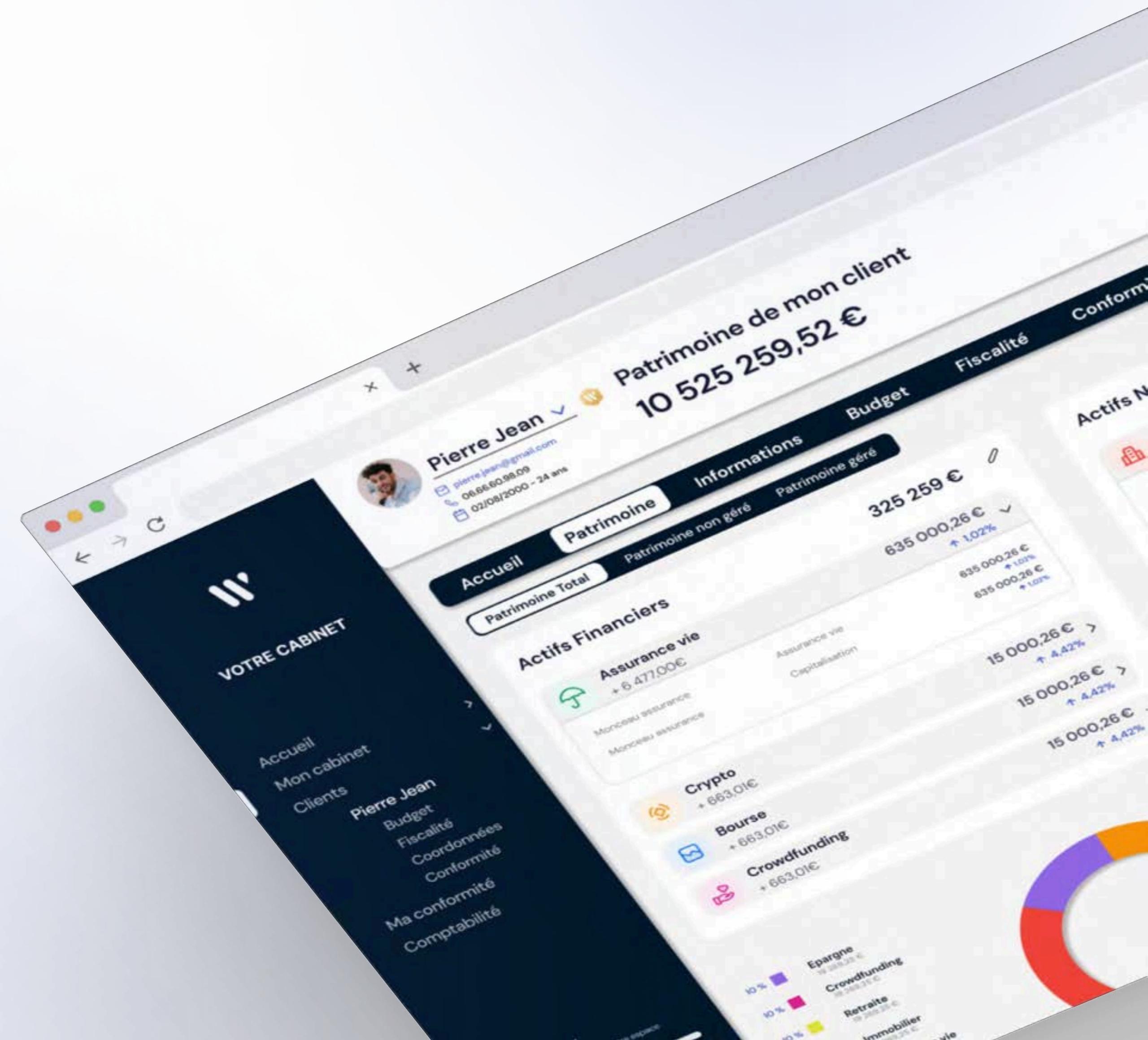




# Wealthcome

La technologie au service du patrimoine.



**Notre marché**

# Un marché de la gestion de patrimoine en mutation.

## Diversification croissante

- Des produits financiers.
- Des exigences réglementaires plus strictes.
- Digitalisation incontournable.

## Changement de contrôle de Manymore.

- Accentue la concentration du marché.
- Impacte la concurrence et la diversité dont les CGPs ont besoin.

Notre marché

# Des besoins grandissants.

Des besoins grandissants.



Les professionnels du patrimoine **doivent pouvoir s'appuyer sur un outil intégrant toutes les fonctionnalités essentielles** afin de libérer du temps et de se concentrer sur l'accompagnement personnalisé de leurs clients.



Besoins



Agrégation des données.



Conformité réglementaire.



Gestion de la relation client.

Nouvelle ère

**La collaboration entre les professionnels de la gestion de patrimoine et leurs clients semble figée dans le passé.**

**80%**

Déclarent qu'ils sont incapables d'atteindre une **conformité totale**.

**20%**

N'utilisent aucun **logiciel technologique** au quotidien.

- Ils font face à une pression historique des régulateurs institutionnels.
- Ils doivent choisir entre poursuivre leur croissance et atteindre une conformité parfaite.
- Les outils métiers obsolètes n'ont aucune chance face à la génération Z qui recherche transparence et expérience automatisée.
- Les Fintech développent des alternatives pour optimiser les services de conseil humain.

# Cependant, les CGPs continueront à gérer une grande partie du patrimoine de chaque classe.

Source : Statista - Étude Goliath - Mai 2024

**61%**

De la population française a déjà utilisé des services de gestion de patrimoine.

**La richesse des individus, qu'elle soit modérée, grande ou élevée, est gérée par les gestionnaires de patrimoine.**

**71%**

De la population française a besoin de relations humaines pour gérer leur patrimoine.

**L'élément humain joue un rôle crucial dans la relation client-conseiller.**

**150%**

Le nombre d'utilisateur d'applications financières a triplé au cours des 4 dernières années.

**Chaque CGP a besoin de données patrimoniales en temps réel à portée de main.**



**Nous voulons accompagner la profession dans sa transformation, grâce à un écosystème technologique agile et innovant qui place la relation conseiller-client au cœur de la performance patrimoniale.**

**Nouvelles opportunités**

# Notre mission

The screenshot displays the Wealthcome software interface. At the top, a header bar shows the user's name, Pierre Jean, and a total client wealth of 10 525 259,52 €. Below the header, a navigation menu includes 'Accueil', 'Patrimoine' (which is highlighted in blue), 'Informations', 'Budget', 'Fiscalité', 'Conformité', 'Projets', '+ Ajouter patrimoine client', and 'KYC'. The main content area is titled 'Patrimoine de mon client' and shows a breakdown of assets and liabilities. The 'Actifs Financiers' section lists Assurance vie, Crypto, Bourse, and Crowdfunding. The 'Actifs Non Financiers' section lists Immobilier, Exotique, and Passif. The 'Passif' section lists Emprunt. A pie chart at the bottom shows the distribution of assets: Epargne (10%), Crowdfunding (10%), and the remaining 80% is unlabeled. The left sidebar, titled 'VOTRE CABINET', includes links for 'Accueil', 'Mon cabinet', 'Clients' (with a sub-link for Pierre Jean), 'Ma conformité', and 'Comptabilité'. A 'Stockage utilisé' section indicates 50% usage of storage space.



Wealthcome



Wealthcome PRO

WealthcomePro

**Nous sommes  
partis de zéro  
fin 2023.**



**Et aujourd'hui :**

**+450**

**Entités équipées**

**+3 000**

**Professionnels utilisateurs**

**+35**

**Milliards d'euros d'actifs agrégés**

**+40**

**Collaborateurs**

**WealthcomePro**

**Le CGP va commencer par collecter un ensemble complet de données pour chaque prospect.**

<b>Actifs Financiers</b>		<b>325 259 €</b>
 Assurance vie	+ 6 477,00€	635 000,26 € ↑ 1,02%
Monceau assurance	Assurance vie	Commun 635 000,26 € ↑ 1,02%
Monceau assurance	Capitalisation	Mr Jean 635 000,26 € ↑ 1,02%

<b>Passif</b>		<b>325 259 €</b>
 Emprunt		635 000,26 €
Emprunt invso	Emprunt patrimonial	Commun 635 000,26 €
Emprunt#2	Crédit à la consommation	Mr Jean 635 000,26 €

<b>Prévoyance</b>		<b>325 259 €</b>
 Prévoyance		
Nom du contrat	Catégorie	

<b>Actifs Non Financiers</b>		<b>325 259 €</b>
 Immobilier	+ 6 477,00€	635 000,26 € ↑ 1,02%
Immobilier patrimonial	Résidence principale	Commun 635 000,26 € ↑ 1,02%
Crowdfunding		



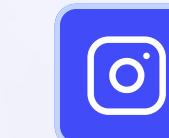
**Une maîtrise totale de l'agrégation patrimoniale.**

Agrégation de données en temps réel et complète de tous les encours sous gestion, y compris les actifs non gérés, pour une vision à 360° de vos clients, permettant un K.Y.C. parfait.



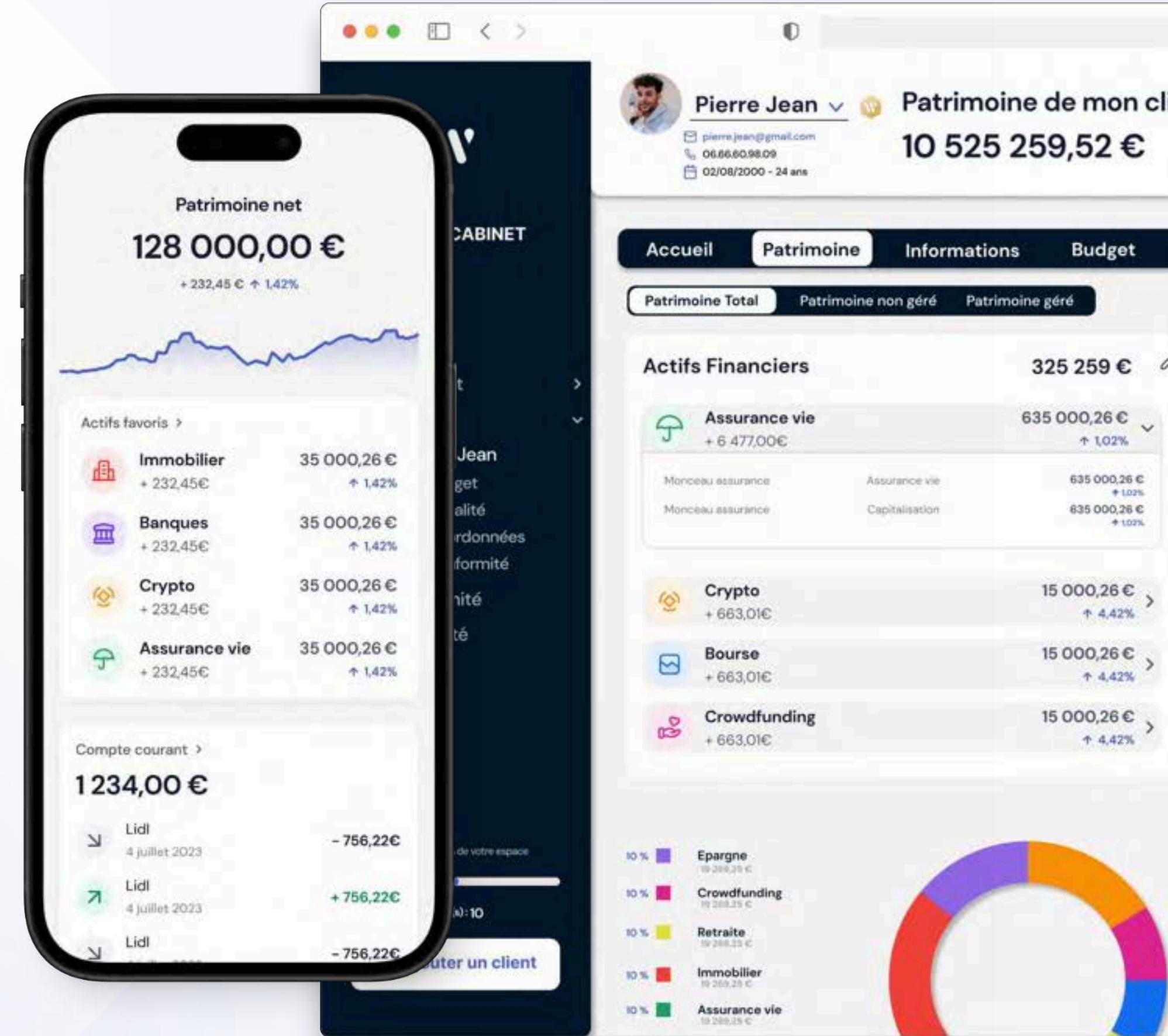
**Une connectivité totale et instantanée.**

Connectivité avec la plupart des institutions financières françaises et luxembourgeoises en distribution B2B. 170 000 fonds enregistrés.





**Traitement à grande échelle** : nous collectons des données enrichies à partir de plusieurs sources et livrons des tableaux de bord personnalisés.



Notre valeur ajoutée

## Une migration simple et rapide.

Une migration **simple** et **rapide** de l'ensemble de vos données Prisme ou O2S vers **WealthcomePro**.



## Automatisation

**Fournir une automatisation de la conformité comme pilier pour tous les conseillers financiers.**

### L'intégration automatisée

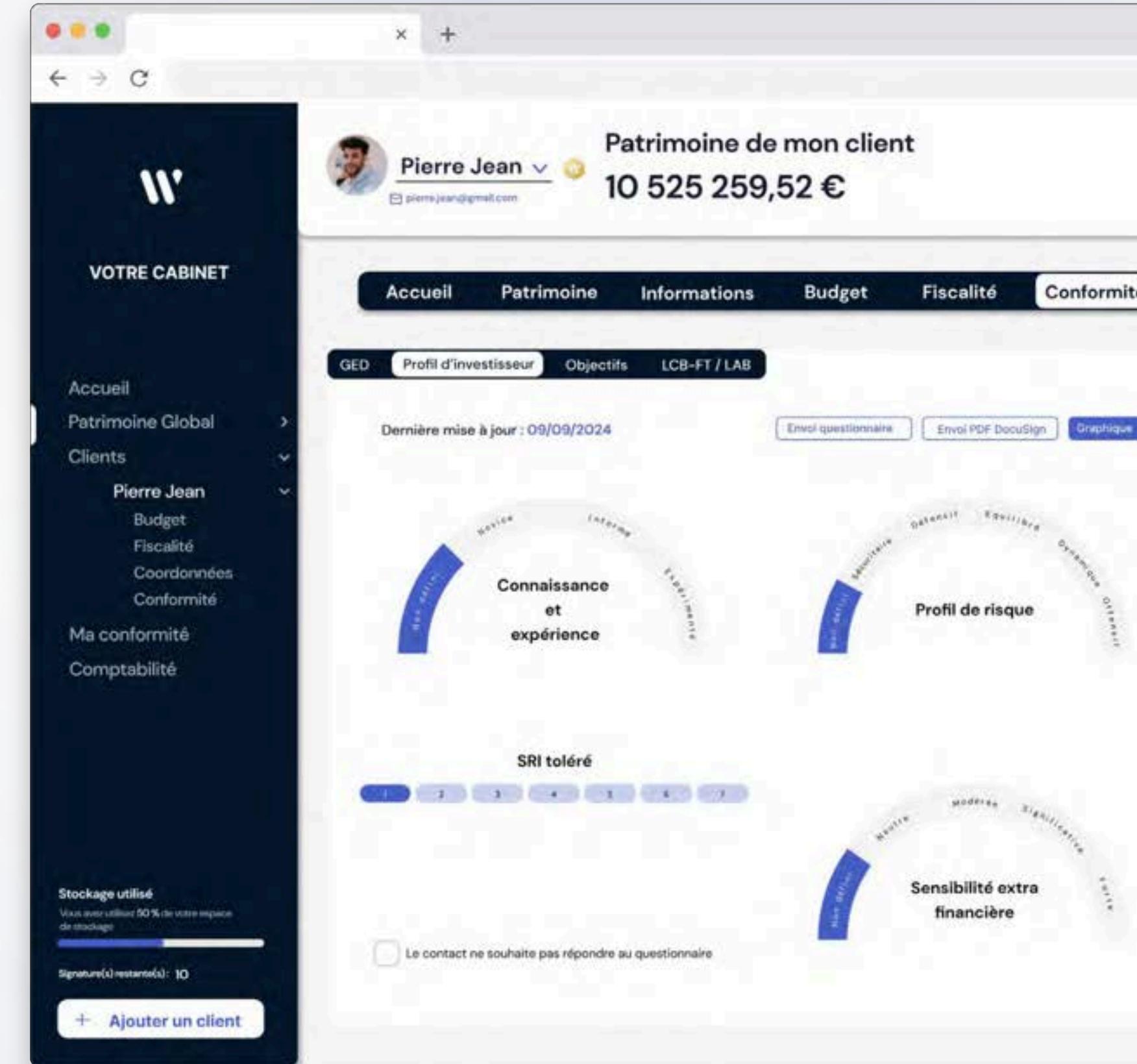
des clients améliore l'efficacité en garantissant une collecte de données plus que précise.

### Génération automatique

d'un parcours de conformité adaptable et de documents personnalisés.

### Collecte simplifiée

de tous les documents personnels de son prospect.



Wealthcome<sup>PRO</sup> offre une automatisation de la conformité précontractuelle de A à Z.



## Automatisation

**Une automatisation des documents pré-remplis à l'aide des données collectées.**



## Conformité & Mise à jour

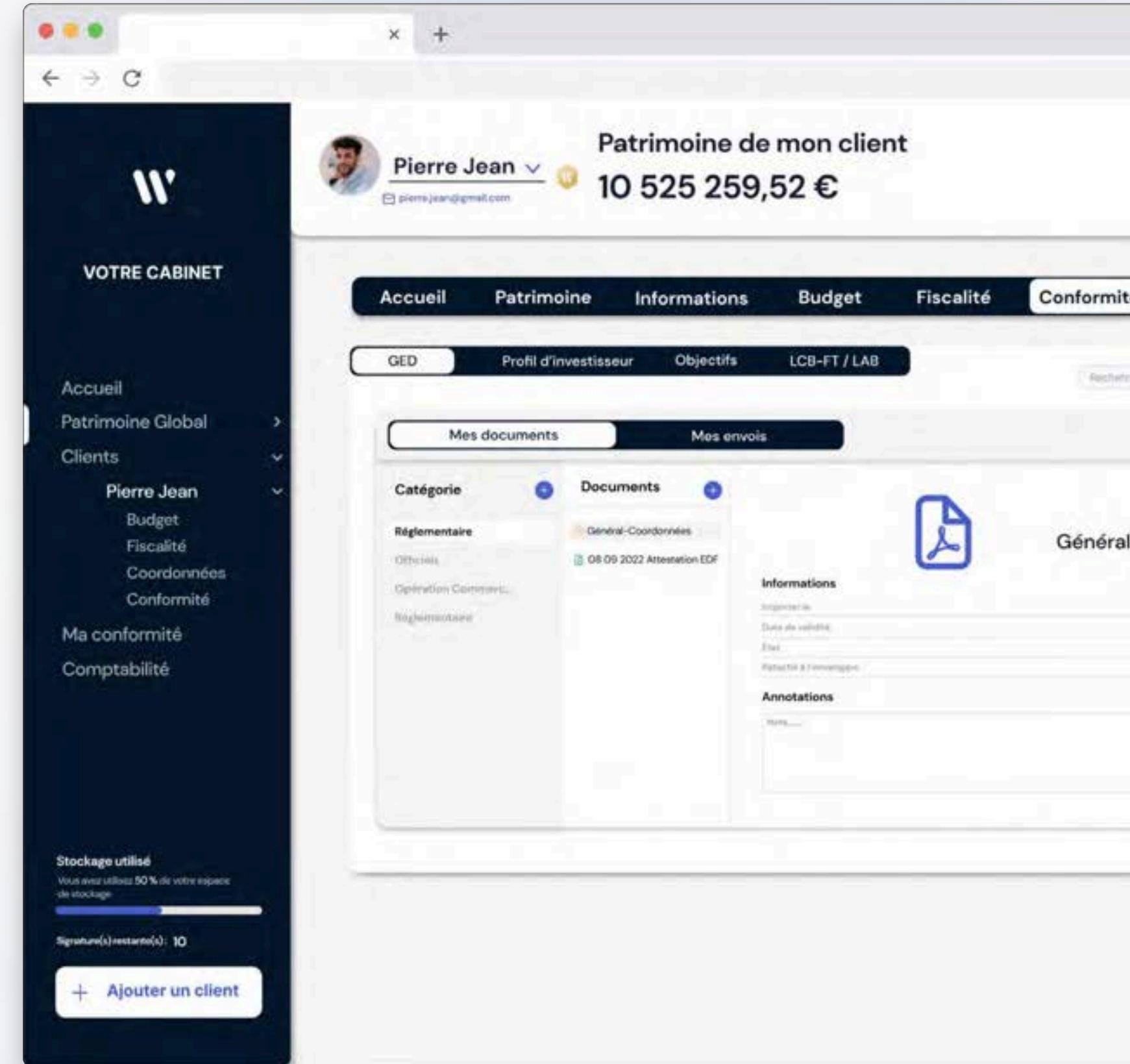
Les MAJ des documents nous sont envoyées directement par les chambres professionnelles.

## Surveillance des échéances

La surveillance des échéances de validité de documents garantit une gestion de la conformité sécurisée et centralisée.

## Réglementations

Vous restez à jour de vos obligations réglementaires.



## Comptabilité

**Un pilotage simple et précis de votre performance financière.**

The screenshot displays the software's user interface. At the top, a 'Rapport de la période' (Period Report) is shown with tabs for 'Nouveaux clients', 'Nouveaux contrats', and 'Derniers mouvements'. Below this, a table lists new clients and contracts with columns for Name, First Name, Type of contract, Nom de l'agent, Numéro, Date d'ouverture, and Montant. To the right, two boxes show 'Nouveaux contrats' (241) and 'Nouveaux clients' (152). Further down, a 'Dernier mouvements' (Last movements) section shows a total of 15 252 € for Assurance vie. At the bottom, a 'Honoraire' (Honorarium) section includes fields for Type d'honoraire, Montant, Récurrence, and Client, along with a table of honorarium details.

## Suivi du chiffre d'affaires



Suivre en temps réel votre CA (récurrent ou one-shot) avec une analyse par conseiller, client ou produit.

## Gestion des honoraires



Définissez la nature des honoraires et attribuez-les facilement aux bons clients depuis une interface intuitive.

## Vision client consolidée



Accédez à des rapports dynamiques regroupant contrats, mouvements financiers et données client.

## Facturation & encours



Optimisez le suivi des encours et la facturation, tout en assurant la conformité aux obligations réglementaires.



**Agrégation**

**Une vision à 360° du patrimoine client grâce à la remontée automatique des données.**

**Connectivité & Temps réel**

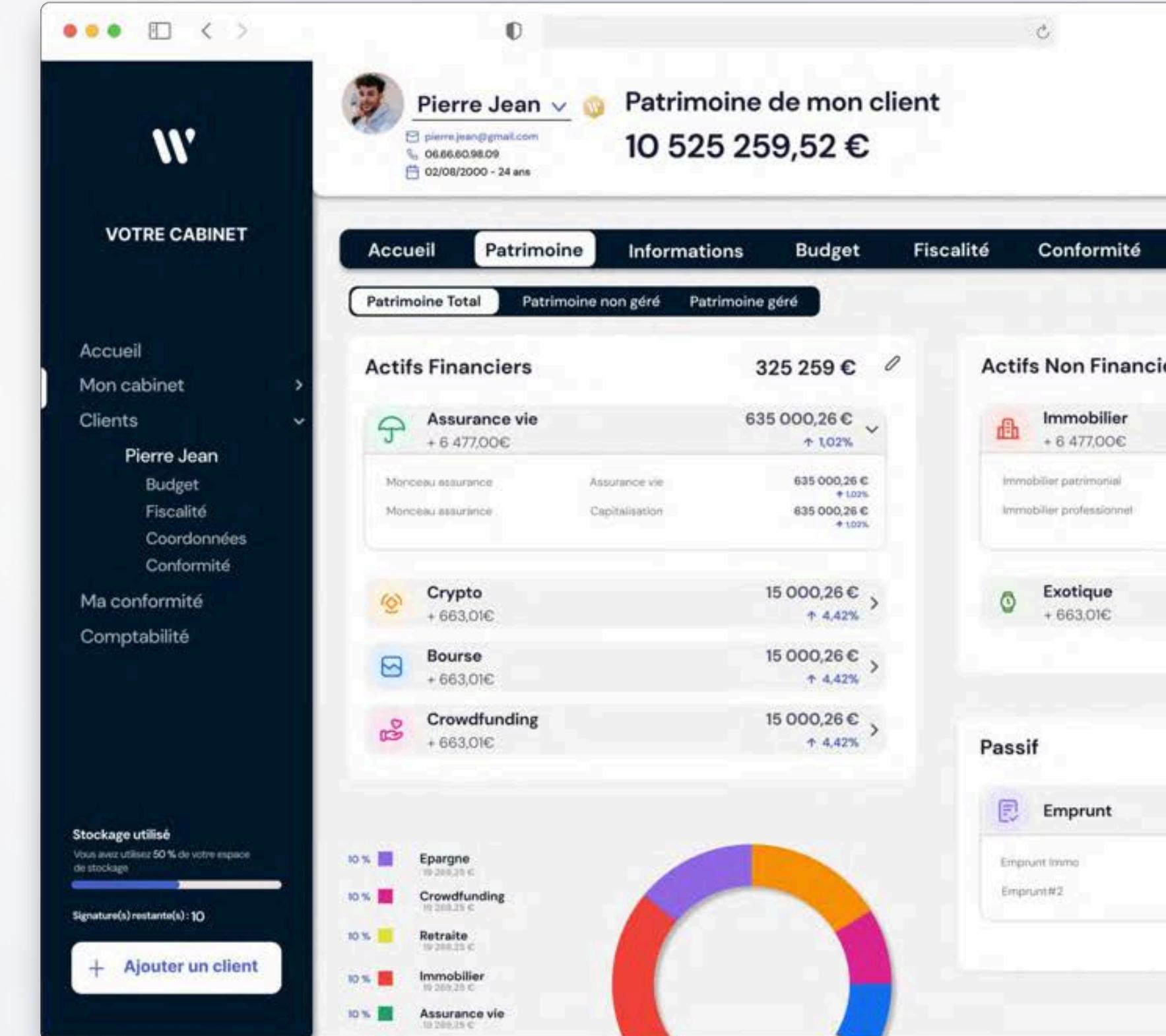
Connexion directe à tous les établissements français et luxembourgeois, avec une synchronisation continue des actifs détenus.

**Data centralisée & exhaustive**

Vue complète et précise du patrimoine financier et non financier, incluant les comptes externes au cabinet.

**Conformité & Sécurité**

Respect strict des normes DSP2 et des exigences de l'ACPR pour une agrégation sécurisée.



**Sécurité**

**Une infrastructure souveraine et des partenaires de confiance pour protéger vos données.**

**Cryptage & Souveraineté**

Toutes les données sensibles (extranets, informations confidentielles) sont stockées séparément de la base principale et bénéficient d'un cryptage de bout en bout.

Hébergement 100 % français, avec trois serveurs distincts pour garantir une redondance optimale des sauvegardes et une disponibilité continue.

**Conformité totale**

Nos systèmes répondent aux normes de sécurité les plus strictes avec des certifications telles que ISO 27001, ISO 50001, HDS, et SecNumCloud.

Nos datacenters sécurisés bénéficient d'un chiffrement avancé et d'un contrôle d'accès strict, assurant une conformité totale aux exigences réglementaires.

**Propriété des données**

Vous restez pleinement propriétaire de vos données. Grâce à notre API dédiée, vous pouvez exporter automatiquement toutes vos données pour une sauvegarde externe indépendante. Nous refusons tout verrouillage des données, assurant ainsi votre liberté et autonomie complète.

**powens****CNCGP**  
Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine**anacofi**  
association nationale des conseils financiers**CNIL.**  
COMMISSION NATIONALE INFORMATIQUE & LIBERTÉS

## Un espace client nouvelle génération.

Hub central d'un écosystème digital qui réinvente la relation client  conseiller.



 **Relation client** améliorée.

 Accès complet aux **données**.

 **Communication** rationalisée.

 Gestion des **données sécurisée**.

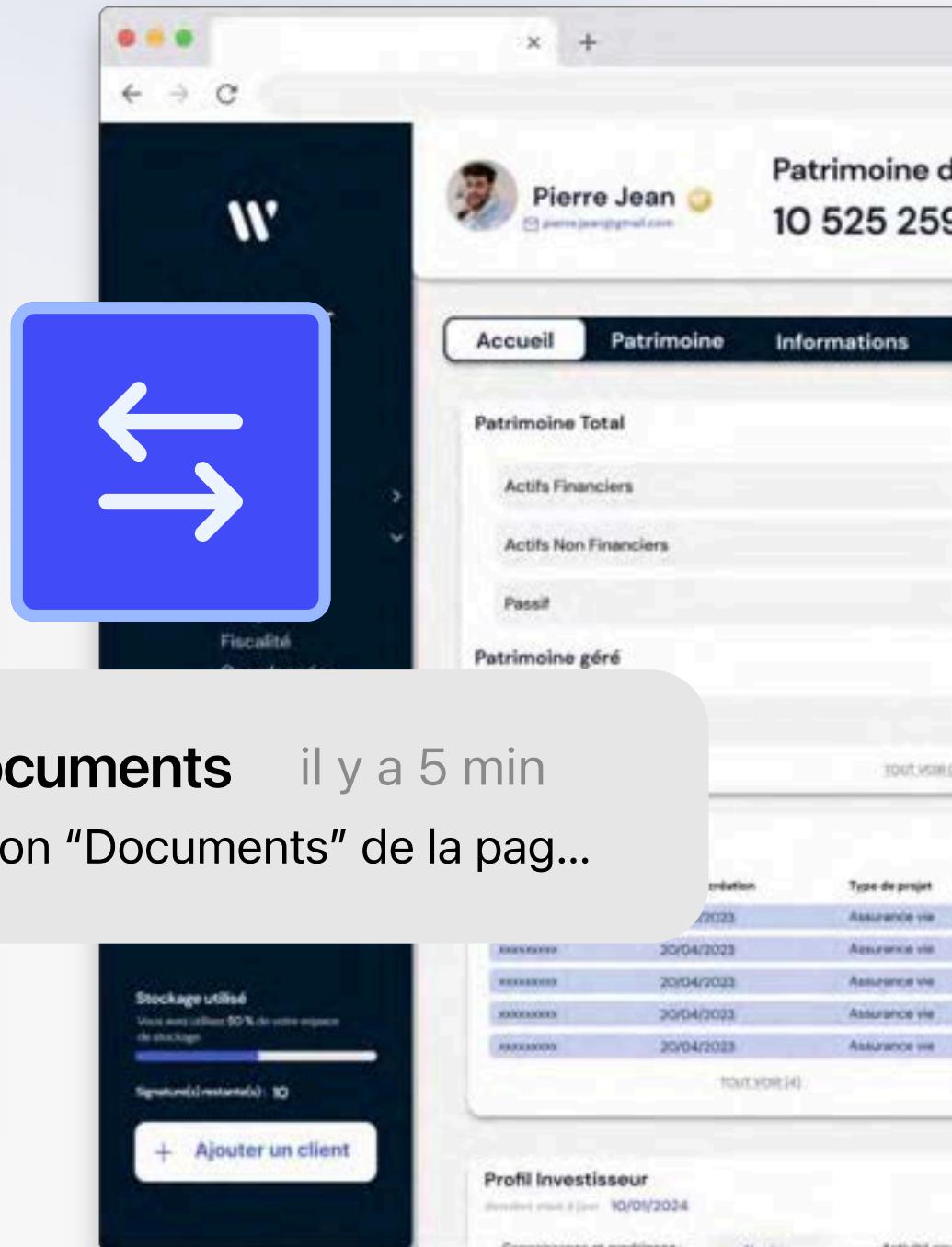
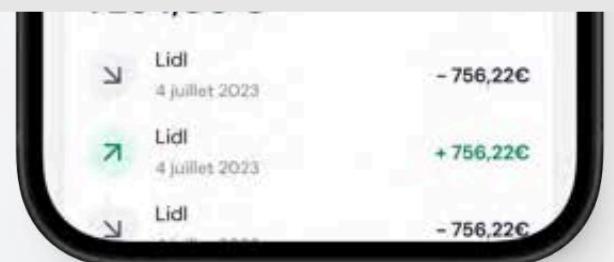
 **Tâches quotidiennes** simplifiées.

 **Conception** centrée sur l'utilisateur.

 **Notifications intelligentes**.



**Vous avez reçu des documents** il y a 5 min  
Retrouvez-les dans la section "Documents" de la pag...



**Intégration partenaire**

# Nous offrons une intégration fluide et optimisée.

Profitez d'une **large gamme d'outils** essentiels au quotidien, permettant d'automatiser les tâches, d'améliorer la productivité et de simplifier la gestion opérationnelle.



The screenshot displays the Wealthcome software interface, specifically the 'Intégration' (Integration) tab. The top bar shows 'Patrimoine Total' (Total Wealth) at 10 525 259,52, with a 30-day period and a growth of + 7 572,46 € (1,08%). The navigation bar includes 'Cabinet', 'Modèles de documents', 'Migration', and 'Intégration' (which is highlighted).

The main section is titled 'Configuration de vos intégrations' (Configuration of your integrations). It shows 'Intégrations actives' (Active integrations) and 'Intégrations disponibles' (Available integrations). The active integrations listed are 'Google Calendar' and 'E-DIXIT E-DIXIT'. The available integrations listed are 'DocuSign' and 'Figen AI'. For the 'Figen AI' integration, there are buttons for 'Intégration' (Integration), 'Intégration' (Integration), and 'Supprimer l'intégration' (Delete integration).

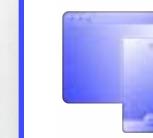
On the left side of the interface, there is a sidebar with the 'SDMG' logo and a list of navigation items: Accueil, Mon cabinet, Clients, Mes documents, and Mes campagnes. Below the sidebar are social media icons for LinkedIn, YouTube, Instagram, and Facebook.



Intégrez n'importe quel logiciel.



Construisez votre propre tableau de bord.



Personnalisez votre plateforme.



**Une architecture ultra-moderne qui transforme votre quotidien...**

**... pour des possibilités infinies.**



Choisissez les bonnes données.



Choisissez les fonctionnalités dont vous avez besoin.



# Choisissez l'offre adaptée à votre gestion.


**Starter**

Idéal pour une gestion optimisée et automatisée de votre activité.

**50€**  
Pour 50 clients.

[Commencer](#)


**Premium**

Idéal pour les professionnels souhaitant optimiser leur efficacité commerciale.

**150€**  
Pour 50 clients.

[Commencer](#)

## OFFRES & FONCTIONNALITÉS DE BASE

Principales fonctionnalités	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Application client	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Agrégation partenaires financiers	Automatique	Automatique
Agrégation espace client	Manuelle	Automatique
Nombre d'utilisateurs	2 utilisateurs inclus	2 utilisateurs inclus
Utilisateur supplémentaire	40€ HT / mois / utilisateur	40€ HT / mois / utilisateur
Espace de stockage	Illimité	Illimité
Signature DocuSign	2,50€ HT / signature / enveloppe 10 documents max par envoi	+40% HT de l'abonnement Starter Signature électronique illimitée
Frais de mise en service	350€ HT <small>Variable selon volumétrie et migration.</small>	350€ HT <small>Variable selon volumétrie et migration.</small>

## USAGE LOGICIEL

Nombre de clients agrégés	Starter	Premium	Premium
Jusqu'à 50 clients	Compris	+2,00€ HT / mois / client	Compris
51 à 500 clients	+0,80€ HT / mois / client	+1,00€ HT / mois / client	+1,60€ HT / mois / client
501 à 1 000 clients	+0,65€ HT / mois / client	+1,00€ HT / mois / client	+1,45€ HT / mois / client
+ de 1 000 clients	+0,50€ HT / mois / client	+1,00€ HT / mois / client	+1,05€ HT / mois / client





**Le patrimoine de demain s'écrit avec vous  
dès aujourd'hui.**

*Scannez pour plus d'informations.*

