

Les agents IA *sur mesure*
en gestion de patrimoine.



L'AGENT MONTÉ À LA MAIN

L'agent *allocation*.

La recommandation, et le document qui la justifie.

Les écarts à votre portefeuille modèle, les arbitrages qui y ramènent avec vos seuls supports éligibles, et le rapport d'adéquation rédigé point par point.

- ✓ Le guide complet, écran par écran, dans Claude
- ✓ La mission de l'agent, à copier depuis ce document
- ✓ Et ce qu'un agent installé fait de plus, en dernière page

Réserver 30 minutes →

Installez-vous, ça prend trente minutes.

Il vous faut un compte **Claude** sur **claude.ai** (abonnement Pro, environ 20 € par mois : le gratuit n'a pas les Projets), vos documents, ce guide. À la sortie, **une ébauche qui travaille**, pas encore un agent de cabinet. **Ce que nous installons, voyez la dernière page.**

1 Créez le projet de l'agent

Ouvrez **claude.ai**, puis dans le menu de gauche **Projets** et **Nouveau projet**. Nommez-le **Agent allocation**. Un projet, c'est le bureau de l'agent : il garde sa mission et ses documents d'une fois sur l'autre.



Écran simplifié de claude.ai

Avant de déposer quoi que ce soit, anonymisez : ni nom, ni adresse, ni numéro de contrat. « M. D., 58 ans, contrat A » suffit.

2 Collez la mission dans les instructions

Ouvrez **Instructions**, collez la mission, enregistrez. C'est le contrat de travail de l'agent : Claude le relit à chaque discussion.

LA MISSION DE L'AGENT

à coller dans les instructions du projet

Tu es l'assistant allocation d'un cabinet de gestion de patrimoine. Je te donne mon portefeuille modèle, l'allocation actuelle d'un client (anonymisée), son profil de risque et la liste des supports éligibles à son contrat. 1) Mesure les écarts par classe d'actifs entre l'allocation actuelle et le modèle ; 2) propose les arbitrages qui ramènent au modèle, uniquement avec les supports de ma liste ; 3) rédige le rapport d'adéquation : en quoi la recommandation correspond aux objectifs et à l'horizon du client, à sa connaissance et son expérience, à sa capacité à subir des pertes et à sa tolérance au risque, un paragraphe par point, en langage client ; 4) signale tout point où la recommandation ne serait pas justifiable en l'état. N'invente aucun support, aucun chiffre, aucune caractéristique de produit.

Ce texte se sélectionne à la souris dans ce document. Il est aussi en ligne, avec un bouton pour le copier : charliefinance.fr/ressources/guide-allocation-adequation.

3 Ajoutez vos documents au projet

Toujours dans le projet, cliquez sur **Ajouter des fichiers**. Votre modèle, l'allocation réelle d'un client, son profil de risque et la liste des supports éligibles. C'est ce cadre qui protège : hors de cette liste, l'agent n'a rien à proposer.

Connaissances du projet

+ Ajouter des fichiers

 portefeuille-modele.xlsx	54 Ko	XLSX
 allocation-client.pdf	420 Ko	PDF
 profil-risque.pdf	793 Ko	PDF
 supports-eligibles.xlsx	85 Ko	XLSX

 12 % de la capacité utilisée

4 Lancez le premier test

Ouvrez une discussion dans le projet et écrivez, en français, comme à un collaborateur :

Compare cette allocation à mon modèle équilibré, propose les arbitrages et rédige l'adéquation.

* L'écart principal porte sur les actions internationales, 12 points sous votre modèle équilibré. Trois arbitrages suffisent, avec vos seuls supports éligibles.

+ Répondre à Claude

Claude Sonnet 5



Écran simplifié de claude.ai

Comparez au travail que vous auriez rendu, corrigez dans la discussion, puis reportez la correction dans les instructions.

5 Rendez-le permanent

CRÉEZ UNE COMPÉTENCE

Dites « fais de ce format une compétence » : écarts, mouvements et justification, à chaque dossier.

AU RYTHME DU CABINET

Une tâche trimestrielle : « liste les allocations écartées de plus de cinq points ».

Vous gardez la main : l'agent prépare, vous relisez et vous signez. La responsabilité du conseil reste au cabinet. **Et là s'arrête ce qu'on monte à la main** : à chaque dossier, c'est vous qui rassemblez les documents et qui les redéposez.

CE QUE VOUS VENEZ DE MONTER

Une ébauche qui travaille dans claude.ai. Elle garde sa mission et vos trames, mais c'est vous qui lui apportez chaque dossier, et vous qui relisez.

CE QU'UN AGENT INSTALLÉ AJOUTE

La donnée arrive d'elle-même de vos logiciels, le même dossier rend toujours le même résultat, et chaque document se dépose au bon endroit. Le détail en dernière page.

ET CHEZ VOUS ?

Et avec vos outils à vous ?

Trente minutes sur votre cabinet. Nous montrons ce qui tourne déjà chez vos confrères, et ce qu'un agent branché sur vos modèles changerait à vos adéquations.

Ce guide, c'est la ligne et le bouchon. **Nous, nous armons le bateau** : des agents écrits pour votre cabinet, branchés sur vos logiciels, qui rendent toujours le même résultat sur le même dossier.

TRENTE MINUTES, AU TÉLÉPHONE OU EN VISIO

Ce qui se fait déjà chez vos confrères.

- ✓ Ce que nous avons installé dans d'autres cabinets, et le temps que ça leur a rendu.
- ✓ Votre organisation passée en revue : qui saisit quoi, dans quel outil, combien de fois. Vous repartez avec la liste de vos postes de ressaisie.
- ✓ Ce qu'on installerait chez vous, dans quel ordre, et ce que ça suppose de votre côté. Vos logiciels restent les vôtres, rien à remplacer.
- ✓ Vos données restent votre propriété, hébergées en France. Rien à préparer de votre côté, et aucun engagement.

Réserver 30 minutes →

charliefinance.fr/rdv



Thomas Higadere

Cofondateur, CHARLIE

thomas@charliefinance.fr

06 28 74 61 47