

## Description du service MoneyPitch

# Sommaire

Accès aux CGU du service MoneyPitch .....	3
Description du service.....	4
Définition.....	5
Conditions d'accès et identification .....	7
Compatibilité du matériel et/ou du navigateur .....	8

# Accès aux CGU du service MoneyPitch

Les dernières **Conditions Générales d'Utilisation** du service MoneyPitch sont accessibles dans MoneyPitch dans la rubrique « Aide et Assistance » en cliquant sur **Conditions Générales d'Utilisation**:

The screenshot shows the MoneyPitch web interface. At the top, there are navigation tabs: Synthèse, Courant, Épargne, Placements, and Patrimoine 360°. On the right, a user profile icon is highlighted with a green box and the number 1. Below the navigation, the 'Aide et assistance' section is visible. On the left, a sidebar menu lists various help topics, with 'Conditions Générales d'Utilisation' highlighted by a green box and the number 3. The main content area displays the 'CONDITIONS GÉNÉRALES D'UTILISATION DU SERVICE' page, starting with '1. PRÉAMBULE'. A dropdown menu is open from the user profile icon, listing options like 'Profil', 'Mes documents', 'Messagerie', 'Paramètres', 'FAQ et informations légales' (highlighted with a green box and the number 2), 'Contacter mon conseiller', and 'Assistance'.

## Vous n'avez pas MoneyPitch ?

Sachez que vous disposez d'un accès de démonstration à MoneyPitch. Voici comment le mettre en œuvre :

1. Créez un contact fictif dans votre base O2S, depuis le module **Contacts**.



2. Dans O2S, sélectionnez ce contact puis cliquez sur **Activer MoneyPitch**.
3. Sélectionnez MoneyPitch dans la liste **Activer/ Désactiver l'accès**.
4. Accordez un accès de démonstration MoneyPitch en cliquant sur **Accès de démonstration**.



5. Cliquez sur **Enregistrer**.

## Description du service

(version mars 2022)

Le service MoneyPitch est une application web et mobile qui permet à l'Utilisateur de suivre l'évolution de son patrimoine.

Les présentes sont régies par le contrat de licence O2S signé par ailleurs entre le conseil en gestion de patrimoine et Harvest.

L'Utilisateur sera amené à accepter des conditions générales d'utilisation lorsqu'il utilise pour la première fois le Service et ce, après qu'il ait consulté l'intégralité de ces conditions générales. L'Utilisateur devra également valider ces conditions générales d'utilisation en cas d'évolution ou de modifications de ces dernières.

A tout moment le conseil en gestion de patrimoine peut demander à Harvest la communication de ces conditions générales d'utilisation.

## Définition

Les termes ci-dessous définis auront la signification suivante :

- « Application » : application éditée par la société Harvest sur laquelle repose le Service MoneyPitch, accessible sur Internet par le biais de l'adresse suivante : [www.moneypitch.fr](http://www.moneypitch.fr). ou à partir de l'application mobile MoneyPitch ;
- « Internet » : réseau de réseaux permettant l'échange d'informations à partir d'un protocole dénommé TCP/IP. Les données sont acheminées à travers des réseaux de nature différente qui sont capables de lire les messages selon cette norme technique. Chaque élément de ce réseau appartient à des organismes privés ou publics qui les exploitent en coopération sans nécessairement impliquer une obligation bilatérale de qualité ;
- « Service MoneyPitch » ou « Service » : version du service proposée par l'Application et comprenant les fonctionnalités, telles que, notamment, l'agrégation de comptes bancaires, analyse de trésorerie, indicateurs et alertes patrimoniales ; ce Service est un service de prestation d'informations sur les comptes qui permet à l'Utilisateur d'obtenir des informations agrégées en ligne concernant un ou plusieurs comptes de paiement qu'il détient auprès d'un ou de plusieurs autres prestataires de services de paiement et qui sont accessibles via des interfaces en ligne du prestataire de services de paiement, gestionnaire du compte. Ce service est décrit à l'article « Description du Service ». L'Utilisateur de services de paiement est donc en mesure d'avoir immédiatement une vue d'ensemble de sa situation financière à un moment donné ;
- « Utilisateur » : personne physique accédant et mettant en œuvre les fonctionnalités de l'Application. L'Utilisateur est client d'un conseil en gestion de patrimoine. Ce dernier est client d'Harvest et a souscrit au Service afin d'en faire bénéficier l'Utilisateur.

## Description générale

A travers l'Application l'Utilisateur bénéficiera d'un certain nombre de Services visant à l'assister dans sa gestion financière et patrimoniale personnelle à savoir :

- consultation et synthèse des soldes, des valeurs et des opérations sur tout compte bancaire et épargne financière, dont l'Utilisateur est titulaire auprès d'établissements financiers ;
- restitution des informations détenues par le conseil en gestion de patrimoine, en particulier sur ses comptes, produits d'épargne et placements financiers ;
- service d'agrégation de comptes bancaires, de produits d'épargne et d'autres placements financiers dont l'Utilisateur est titulaire auprès d'autres établissements et qu'il inclut dans le périmètre de l'agrégation tel que cela est décrit à l'article « Service d'agrégation » ci-dessous (disponible dans la version Premium de MoneyPitch). Cette fonctionnalité, que le Client est libre d'utiliser ou pas, permet de rapatrier dans l'application les soldes, opérations et valeurs concernant ses comptes et produits et d'en avoir une présentation synthétique et consolidée. Cette fonctionnalité ne permet en aucune façon de réaliser des opérations de paiement sur ses comptes et produits, des opérations de placements financiers ou des opérations sur des instruments financiers ;
- mise à disposition d'indicateurs et d'alertes sur sa trajectoire patrimoniale (vues synthétiques, tableaux de bord) ;
- mise à disposition d'outils pour l'analyse de portefeuille (disponible dans la version Premium de MoneyPitch)
- mise à disposition d'informations financières ou patrimoniales ;
- fonction permettant la mise en relation directe avec son conseil en gestion de patrimoine
- mise à disposition d'une GED intégrée permettant le partage de documents entre le conseiller en gestion de patrimoine et l'Utilisateur.
- des modules pédagogiques visant à éclairer l'Utilisateur sur des thématiques patrimoniales

Les données figurant dans l'Application sont renseignées directement par le conseiller en gestion de patrimoine (via la solution logicielle O2S d'Harvest ; dans ce cas lesdites données sont automatiquement récupérées par l'Application), par l'Utilisateur ou, dans le cadre du service d'agrégation, récupérées de manière automatique auprès des établissements financiers choisis par l'Utilisateur sur une liste d'établissements financiers disponibles sur l'Application. Cette liste n'a pas un caractère exhaustif et Harvest se réserve le droit de la modifier soit pour ajouter soit pour supprimer des établissements financiers agrégés.

Le Service n'est pas conçu pour, ni destiné à permettre la réalisation d'une quelconque opération de banque ou opération accessoire à une opération de banque ou encore de gestion de portefeuille ou de conseil en investissement, Harvest n'ayant pas la qualité d'établissement de crédit, d'intermédiaire en opérations de banque, d'agent, de prestataire de services d'investissement ou de conseil en investissement au sens des dispositions du Code monétaire et financier.

Les simulations ou calculs (d'impôt sur le revenu, de retraite ... etc) proposées par le Service sont réalisées directement par l'Utilisateur sur la base d'hypothèses et n'ont pas été conçus pour couvrir l'ensemble des cas particuliers.

Les résultats obtenus ont donc un caractère indicatif et/ou approximatif et n'ont, en tout état de cause, aucune valeur juridique.

Par ailleurs, les performances estimées sur les différents produits financiers le sont à titre indicatif, sur la base de données historiques et d'analyses d'experts. Les performances estimées ne préjugent pas des performances futures.

De manière générale, les simulations, calculs et estimations proposés par le Service ne remplacent en aucun cas les études qui peuvent être réalisées auprès des services administratifs et fiscaux ou d'un conseil en gestion de patrimoine par exemple.

Même si Harvest consacre le plus grand soin à la récupération des données auprès des sources d'information choisies par l'Utilisateur, il ne peut garantir que cette information corresponde à chaque instant aux informations les plus récentes sur le sujet.

Le conseil en gestion de patrimoine de l'Utilisateur pourra avoir accès en tout ou partie aux données issues de l'Application. L'étendue de cet accès sera exclusivement définie par le conseil en gestion de patrimoine de l'Utilisateur. Toutefois, il est précisé que seul l'Utilisateur aura accès aux mouvements sur ses comptes courants dans le cas d'un accès au service MoneyPitch Premium. Le conseil en gestion de patrimoine, n'aura quant à lui accès qu'au solde de ses comptes. L'utilisation de ces données relève de la responsabilité du conseil en gestion de patrimoine.

## **Service d'agrégation**

### **Mise en œuvre**

Le service d'agrégation de comptes bancaires permet à l'Utilisateur de centraliser au sein de l'Application les données bancaires, financières relatives aux comptes qu'il détient auprès de différents établissements bancaires.

Afin de bénéficier du service d'agrégation, l'Utilisateur doit enregistrer le ou les comptes bancaires qu'il souhaite agréger, dans une limite de 80 comptes par établissement. L'Utilisateur devra ainsi saisir le

nom de l'établissement bancaire et ses éléments d'identification (identifiant, mot de passe,...) à l'abonnement de banque en ligne ou de banque mobile souscrit auprès de cet établissement.

L'Application permet à l'Utilisateur, à tout moment, de :

- suspendre ou arrêter l'agrégation pour un compte ou un produit donné ;
- arrêter l'agrégation pour tous les comptes et produits détenus auprès d'un établissement donné et accessibles via ses éléments d'identification correspondants ; supprimer définitivement un établissement donné de l'Application.

### **Sécurité et confidentialité**

La saisie des éléments d'identification des comptes bancaires agrégés est effectuée par l'Utilisateur dans des conditions garantissant leur sécurité et confidentialité. Ces éléments ne sont pas conservés dans le terminal de l'Utilisateur.

Les données recueillies dans le cadre de la mise en œuvre du service d'agrégation, telles que notamment les données bancaires, financières, patrimoniales et les données personnelles de l'Utilisateur, sont des données confidentielles et sont traitées par l'Application dans des conditions garantissant leur sécurité et confidentialité.

## **Conditions d'accès et identification**

### **Accès au Service**

Les conditions, notamment financières dans lesquelles le conseil en gestion de patrimoine fait bénéficier du Service à l'Utilisateur relèvent de la responsabilité du conseil en gestion de patrimoine.

L'accès au Service est possible pour tout Utilisateur disposant d'un accès à Internet ou à un réseau mobile dont l'Utilisateur a la charge.

Le Service est accessible 24h/24 et 7 jours/7 (hors maintenance ou mesure de sécurité).

### **Création d'un compte**

La procédure de création d'un compte personnel pour accéder au Service comprend les étapes suivantes :

- étape 1 : le conseil en gestion de patrimoine active le compte utilisateur ce qui génère un courrier électronique à l'adresse de l'Utilisateur préalablement recueillie par le conseiller en gestion de patrimoine, avec son identifiant personnel et un lien hypertexte permettant à l'Utilisateur de créer son mot de passe personnel ;
- étape 2 : l'Utilisateur se connecte, grâce au lien hypertexte reçu par courrier électronique, à une page l'invitant à créer un mot de passe personnel. Il est recommandé à l'Utilisateur de choisir un mot de passe conforme aux recommandations de la Commission Informatique et Liberté, c'est-à-dire qu'il doit faire au moins douze caractères, contenir au moins trois types de caractères différents parmi les quatre types de caractères existants (majuscules, minuscules, chiffres et caractères spéciaux) et ne pas avoir de lien avec son détenteur (nom, date de naissance...);
- étape 3 : une fois ces étapes complétées, l'Utilisateur reçoit un courrier électronique de confirmation de la création de son compte personnel et il peut accéder au Service après identification à l'aide de son identifiant personnel et de son mot de passe ;
- étape 4 : l'Utilisateur valide et accepte les présentes en cliquant sur le bouton « Accepter » prévu à cet effet.

La réservation, la conservation et le caractère confidentiel du mot de l'Utilisateur sont de la responsabilité de ce dernier.

Toute utilisation d'un mot de passe fait présumer, de manière irréfragable, une utilisation du Service proposé sur l'Application par l'Utilisateur auquel il appartient.

En cas d'oubli du mot de passe : l'Utilisateur dispose d'un lien lui permettant depuis l'interface du service de lancer la procédure de renouvellement. L'Utilisateur peut également contacter son conseiller en gestion de patrimoine qui pourra, depuis O2S, déclencher l'envoi d'un mail de réinitialisation.

### **Fermeture du compte**

L'Utilisateur peut à tout moment renoncer à utiliser tout ou partie des Services définitivement et fermer son compte.

Le conseil en gestion de patrimoine peut, sous sa responsabilité, demander à Harvest de fermer le compte d'un Utilisateur à qui ce dernier aura ouvert un accès. Il pourra en être de même en cas de non-respect par ledit conseil en gestion de patrimoine, des engagements contractuels liant ce dernier à Harvest.

## **Compatibilité du matériel et/ou du navigateur**

L'Application et le Service sont compatibles avec :

- les matériels suivants : ordinateurs personnels PC ou Mac, appareils mobiles Android ou iOS. disposant des versions les plus récentes et les plus communes des systèmes d'exploitation concernés
- les navigateurs suivants : Chrome, Firefox, Microsoft Edge, Safari (mais uniquement pour les systèmes Apple) dans leurs versions les plus récentes

# HARVEST

Smart solutions for smart wealth managers

[harvest.fr](https://harvest.fr)

---

5 rue de la Baume - 75008 Paris