



 **L'IA lit, structure et prépare.** Vous relisez, vous validez.

Création client

Déposez les pièces. La fiche se remplit.

Pièce d'identité, avis d'imposition, relevés.



IA MAJORS

Lit vos pièces et pré-remplit tout le recueil.
Zéro ressaisie.

Créer un client à partir de ses documents

PDF

Passeport.pdf

IDENTITÉ

PDF

Avis d'imposition 2025.pdf

AVIS_IMPOSITION

PDF

Relevé assurance-vie.pdf

PATRIMOINE

PDF

Taxe foncière.pdf

IMMOBILIER

IA

Analyse en cours

DÉTAILS DE L'ANALYSE

EXTRAIT PAR L'IA

✓ Nom	Julien Montval
✓ Naissance	14/03/1971 · Lyon
✓ Situation	Marié · séparation de biens
✓ Enfants	2
✓ Revenus du foyer	142 000 € / an
✓ Assurance-vie	312 000 €
✓ Résidence principale	680 000 €

7 champs extraits · à valider

Créer le client →

Illustration · données fictives

Agrégateur

Un agrégateur complet.

Powens : plus de 1 800 établissements. Et les flux compagnies via Penelop.

IA MAJORS



Repère les liquidités disponibles et les moments de vie financiers.

Patrimoine consolidé · Julien Montval

PATRIMOINE FINANCIER CONNECTÉ

1 162 000 €

Assurance-vie	312 000 €	✓
Contrat de capitalisation	182 000 €	✓
Compte-titres	214 000 €	✓
PEA	148 000 €	✓
SCPI	150 000 €	✓
PER individuel	96 000 €	✓
Livrets & comptes courants	60 000 €	✓

Illustration · données fictives

✦ Détecté par l'IA : 60 000 € de liquidités disponibles

Bilan patrimonial

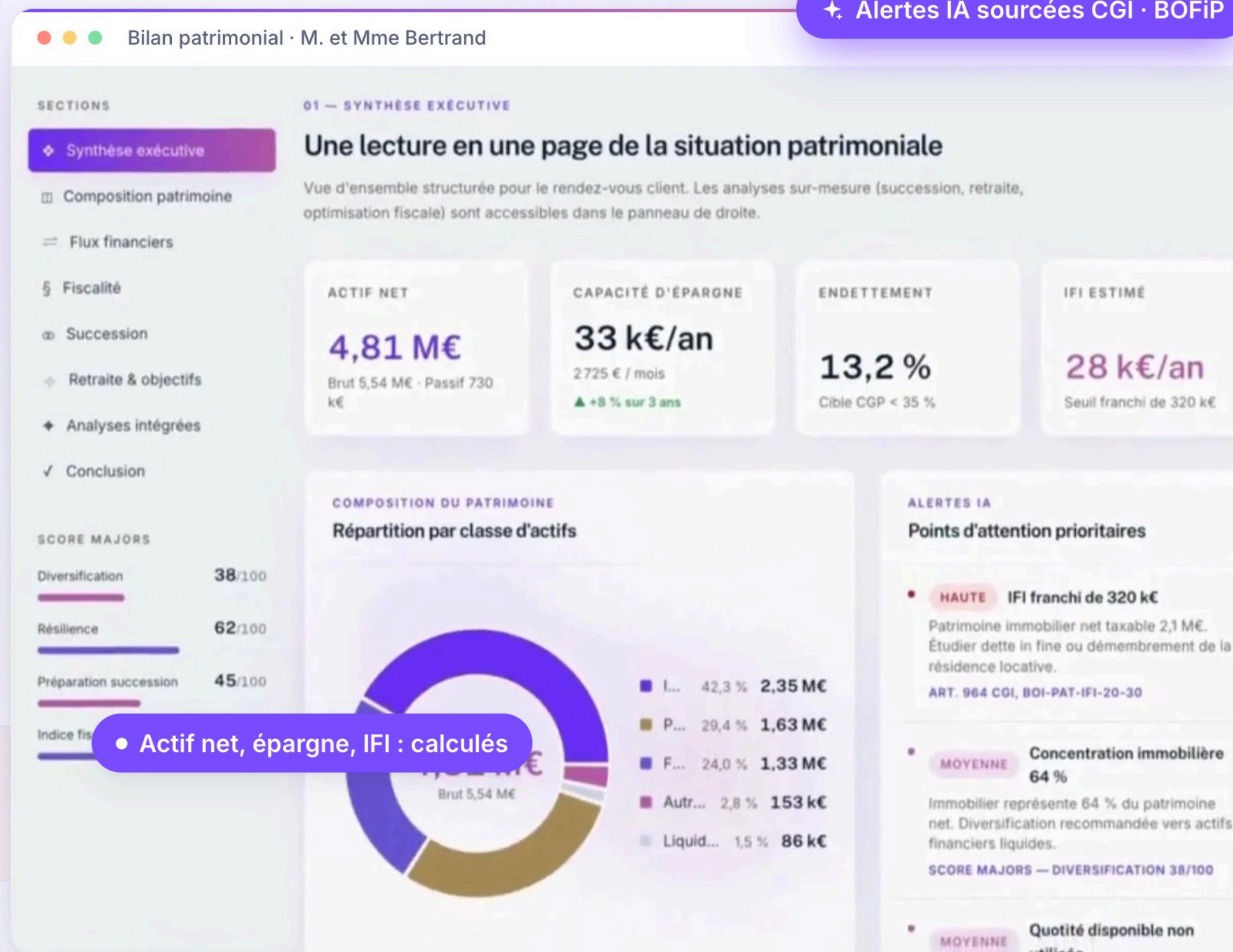
Le bilan est prêt à la sortie du premier rendez-vous.

Calculs, graphiques, export à vos couleurs.
100 % éditable.

IA MAJORS



Analyse le patrimoine et signale les points d'attention, références à l'appui.



Capture Majors · dossier de démonstration

Conformité

Vos documents réglementaires, déjà rédigés.

DER, lettre de mission, adéquation. Frais ex-ante calculés, signature eIDAS.

IA MAJORS



Évalue le profil de risque et rédige la justification de l'allocation.

• Modèles adaptés à votre statut



✦ Justification rédigée par l'IA

Copilote réunion

Vous écoutez. L'IA rédige.

Zoom, Google Meet ou Teams. **Compte rendu horodaté**, chaque point à son moment.



IA MAJORS

Transcrit l'échange, rédige le compte rendu et met à jour la fiche client.

Réunions IA

REC

Rendez-vous annuel · Julien Montval

L'assistant Majors a rejoint la réunion

COMPTE RENDU

+ RÉDIGÉ PAR L'IA

04:12

Objectif : préparer la transmission aux deux enfants

11:40

Décision : versement PER envisagé avant le 31 décembre

18:05

Point d'attention : réticence sur les frais d'entrée

23:30

Suite : relance programmée, pièces à demander

Fiche client mise à jour

Devoir de conseil documenté

Illustration · données fictives

Assistants IA

Une question fiscale ? Une réponse sourcée.

Connecté à Légifrance, au CGI et au BOFiP.



IA MAJORS

Répond à partir des textes officiels et cite chacune de ses sources.

Assistant expert · Analyse générale

Pour transmettre à mes enfants, vaut-il mieux loger mes placements en assurance-vie, en compte-titres ou dans une holding patrimoniale ?

✦ IA MAJORS

Les trois enveloppes se combinent plutôt qu'elles ne s'opposent. Ce qui les distingue à la transmission :

Assurance-vie

Hors succession : **152 500 € d'abattement par bénéficiaire** sur les primes versées avant 70 ans.

CGI art. 990 I

Compte-titres

Entre dans la succession, **100 000 € d'abattement par enfant**. Plus-values latentes purgées au décès.

CGI art. 779

Holding

Donation de la nue-propriété des parts : **droits calculés sur sa seule valeur**, contrôle conservé par les statuts.

CGI art. 669

À arbitrer selon l'âge des versements, le besoin de liquidité et la gouvernance souhaitée.

SOURCES

BOFiP · Mutations à titre gratuit

CGI · art. 990 I

CGI · art. 779 et 669

Exemple illustratif · réponse de l'assistant expert

Tout est relié. Rien n'est ressaisi.

- ✦ IA intégrée à chaque étape
- Hébergé dans l'UE · RGPD

Résumé de la Fiche Client

✦ RÉSUMÉ IA

Fiche Client – Synthèse Patrimoniale

Cient : Antoine Dupond Date de création : [Date du jour]

1. Identité du client et du foyer

Le client, Antoine Dupond, est de nationalité française, né le 14/06/1982 à Lyon. Il est marié sous le régime de la communauté réduite aux acquêts. Son foyer comprend 2 enfants, nés respectivement le 20/03/2008 (Léa) et le 15/09/2011 (Thomas), tous deux rattachés fiscalement.

Résidence fiscale : France (résident fiscal français).

2. Objectifs du client

Objectifs actifs (prioritaires) :

- Retraite anticipée à 62 ans (horizon long terme).
- Achat d'une résidence secondaire (horizon moyen terme).
- Transmission du patrimoine aux enfants (horizon long terme).

Objectifs inactifs (non prioritaires) :

- Optimisation fiscale (non activé).
- Épargne de précaution (non activé).
- Assurance-vie (non activé).

Fiche client & recueil

BILAN PATRIMONIAL — 4 MAI 2026

M. et Mme Bertrand

Philippe, 52 ans - Dirigent TNS, Holding patrimoniale Catherine, 49 ans - Cadre supérieur, Industrie pharma Communauté réduite aux acquêts 2 enfants

DER (révisé) - 1 Revue patrimoniale v3.2 à jour

✦ ANALYSES IA

SECTIONS

- Synthèse exécutive
- Composition patrimoniale
- Flux financiers
- Fiscalité
- Succession
- Retraite & objectifs
- Analyses intégrées
- Conclusion

SCORE MAJORS

Diversification 38/100

Détail ligne à ligne, par classe et mode de détention

ALLOCATION FINANCIÈRE

Carte par enveloppe et support

AL multi-supports 886 M€

AL Fonds € 240 M€

PEA-M 140 M€

PEA-Mena 78 M€

PRO-M 80 M€

QTO 52 M€

RATIOS IMMOBILIERS

Concentration immobilière 84%

Cote profession + 45%

Rendement locatif net moyen 3.4%

Cote profession + 8.5%

Variance locative 12 mois 8%

Cote profession - 5%

Effort d'économie immobilière 1.8%

Analyses sur-mesure

TYPE D'ANALYSE

Succession - Donation aux enfants

HYPOTHÈSES COP

Donation aux enfants

MONTANT DONNÉ PAR ENFANT

100000

FORME DE LA DONATION

Pleine propriété

HORIZON (DÉCÈS PROJETÉ)

33

Bilan patrimonial

✦ RÉDIGÉ PAR L'IA

LCB-FT Client

DER

Recueil/Risques/ESG

Lettre de mission

Créer un document

Prévisualiser

Validation du DER requise

Validation du DER requise

Aperçu

Type

Fichier

Signature

DER

DER_Dupond_05_05_2026

PDF - Modèle Majors - 1 version - 0 annexe

1 documents trouvés

Prévisualiser

Conformité & signature

les produits

Tous les produits

Actions

Obligation

ETP

Fonds

Produits structurés

Produits de ma société uniquement

25 sur 82 produits

Rechercher

Code / Nom

Valorisation

Performance

Supports & UC

Frais

Risque

ACN

ACN

23/02/26 -18.37% 198.34€

-26.25% YTD

-1.18 Sharpe

Vol. 32.95% | DD -43.7%

190 € - Valeur Liq.

1 support

Aucun frais

10

23

ABT

ABT

23/02/26 -18.37% 198.34€

-25.32% YTD

-1.38 Sharpe

Vol. 32.95% | DD -43.7%

92 € - Valeur Liq.

1 support

Aucun frais

10

27

Catalogue & allocations

Composition patrimoniale

Flux financiers

Fiscalité

Succession

Retraite & objectifs

Analyses intégrées

Conclusion

SCORE MAJORS

Diversification 38/100

Rébalance 62/100

Préparation succession 45/100

Index fiscal 58/100

ECONOMIE DMTG / ENFANT

39 000 €

ECONOMIE TOTALE PROJETÉE

78 000 €

DMTG AUJOURD'HUI

0 €

DMTG SI DÉCÈS MAINTENANT

248 600 €

✦ ANALYSE IA

Succession - Donation aux enfants

Donation aux enfants

MONTANT DONNÉ PAR ENFANT

100000

FORME DE LA DONATION

Pleine propriété

HORIZON (DÉCÈS PROJETÉ)

33

RECOMMANDATIONS

HAUTE

Préparer à la donation 100k/enfant sous 6 semaines

Acte notarié simple, intégrer pacte adjoit avec clause de rachat.

ART. 779 CGI

MOYENNE

Préparer 2e cycle de donation à 67 ans

L'abattement de 100 k€ est renouvelable tous les 15 ans. Programmer juin 2041.

ART. 784 CGI

MOYENNE

Coupler avec donation-partage transgénérationnelle

Inscrire les futurs petits-enfants si donation anticipée des enfants.

ART. 1079-4 C. CIV.

IA Majors avec RAG Légalité - pseudo-an

Analyses sur mesure

Majors

Documents à vos couleurs



Et maintenant,

posez la question *à votre cabinet.*



Le deuxième cerveau *du cabinet.*

Rendez-vous, emails, documents, dossiers clients : une seule mémoire, qui vous répond.

CENTRALISER — COMPRENDRE — RESTITUER

07:30 · LE REGISTRE DU CABINET

Votre journée, *déjà préparée.*

Brain prépare, rédige et relance. Vous relisez, vous corrigez, vous validez.

CE QUE BRAIN PORTE POUR VOUS

AUJOURD'HUI

07:30

Brief du matin préparé : 3 relances en retard, 4 actions à valider

PORTÉ

10:12

Email à M. Dubreuil rédigé dans le ton du cabinet, à partir du dernier rendez-vous

À RELIRE

13:40

Rendez-vous de Mme Garnier préparé : clause bénéficiaire, RIB manquant

PORTÉ

16:05

Compte rendu rédigé, fiche client mise à jour, relance programmée

À VALIDER

ILLUSTRATIF · DONNÉES FICTIVES

RIEN N'A ÉTÉ RESSAISI

AVANT LE RENDEZ-VOUS

Avant chaque rendez-vous, *tout vous revient.*

Situation, décisions passées, objections, échéances : retrouvées pour vous, avec leurs sources.

› *Synthèse avant rendez-vous : M. et Mme Dupont.*

BRAIN LIT

COMPTE RENDU

EMAILS

RECUEIL PATRIMONIAL

M. et Mme Dupont · rendez-vous de 14 h

SYNTHÈSE

SITUATION

Couple, deux enfants, retraite de Monsieur prévue l'an prochain.

DERNIER ARBITRAGE

Réallocation vers le fonds euros, validée au dernier rendez-vous.

OBJECTION

Réticence exprimée sur les frais d'entrée de l'assurance-vie.

ÉCHÉANCE

Versement PER à décider avant le 31 décembre.

CONFORMITÉ

Profil de risque à actualiser, dernière revue il y a plus d'un an.

EXEMPLE ILLUSTRATIF · DONNÉES FICTIVES

APRÈS LE RENDEZ-VOUS

L'email rédigé *dans le ton du cabinet.*

À partir du compte rendu et du dossier client. Prêt à relire, rien à ressaisir.

› *Rédigez l'email pour M. Dubreuil : son versement PER avant le 31 décembre.*

À · M. Dubreuil

Objet · Votre versement PER avant le 31 décembre

Bonjour Monsieur Dubreuil,

Comme évoqué lors de notre dernier rendez-vous, un versement sur votre PER avant le 31 décembre serait déductible de vos revenus de cette année.

Je vous propose d'en fixer le montant ensemble la semaine prochaine.

Bien cordialement,

✓ Contexte client reconstitué ✓ Décisions retrouvées

SOURCES · COMPTE RENDU DE RENDEZ-VOUS · AVIS D'IMPOSITION

EN LANGAGE NATUREL

Posez la question *à tout votre portefeuille.*

Brain relie ce que personne n'a le temps de relier :
les dossiers qui se ressemblent, les relances
oubliées.

› *Quels clients ont une problématique de transmission ?*

● ● ● DOSSIERS · COMPTES RENDUS · EMAILS

3 DOSSIERS · SOURCES CITÉES

M. et Mme Bertrand

CR 12/09

Donation aux enfants évoquée, quotité disponible non utilisée

Julien Montval

EMAIL

Holding familiale : transmission à préparer avant la cession

Mme Garnier

RECUEIL

Clause bénéficiaire à revoir depuis la naissance d'un petit-enfant

- › *Dossiers PER à revoir avant la fin de l'année.*
- › *Prospects chauds non relancés depuis 30 jours.*

COMMENT BRAIN S'INSCRIT DANS MAJORS

Majors structure. *Brain mémorise.*

DONNÉES STRUCTURÉES



Fiches clients

Patrimoine

Profils de risque

Conformité

VOS OUTILS ACTUELS

Emails

Agenda

Documents

Réunions



Mémoire du cabinet

HÉBERGÉE EN FRANCE
CLOISONNÉE PAR CABINET

MODÈLES D'IA · INTERCHANGEABLES

Mistral

MOTEUR ACTIF

Claude

DISPONIBLE

ChatGPT

DISPONIBLE

Le modèle de demain

LE JOUR VENU



Données anonymisées

AVANT TOUTE UTILISATION DE L'IA ET
DES LLM

Les modèles d'IA changent. Votre mémoire reste.



Voyez-le en action.

Testez la Suite gratuitement, ou réservez une démonstration avec notre équipe.

→ Tester la Suite Majors

📅 Planifier une démo

PREMIÈRE VAGUE MAJORS BRAIN • AUDIT À ENGAGER AVANT LE 31 OCTOBRE