

Une décision d'allocation met des jours à devenir un portefeuille. Ces jours-là se pilotent à la main !

Pour les gérants, le CIO et le middle office. **FlightPlan transforme une décision d'allocation en ordres datés, contrôlés et exécutable, jour par jour.**

Imaginez : le comité de gestion décide de passer la Technologie de 5 % à 8 %. Vingt lignes à toucher, et l'argent des ventes n'arrivera qu'à sa date de règlement : **on ne peut pas acheter le jour où l'on décide, on achète le jour où l'on peut.** On découpe donc, jour après jour, en vérifiant chaque soir qu'aucune contrainte n'a été franchie en route, **car un dépassement le mardi coûte autant qu'à l'arrivée.** Et là, un gros rachat tombe alors qu'on y était presque. **Tout est à recalculer !**

Un portefeuille est la résultante de vos instructions

- Une cible à tenir en permanence
- Une ligne à sortir avant la fin du mois
- Un plafond à ne jamais franchir
- Une conviction sectorielle jusqu'à révision

Chacune a **sa durée de vie et sa priorité**. FlightPlan les combine, en calcule le plan : pour chaque titre et chaque jour, la quantité à traiter en un ordre net, **dimensionnée sur la liquidité et la volatilité**. Il y distingue **les contraintes impératives des objectifs d'allocation**

Vous pilotez les instructions. Le calcul des ordres suit.

LE PLAN D'ORDRES : LE CHEMIN, PAS SEULEMENT L'ARRIVÉE

OSMOZE FLIGHTPLAN

Actions Europe ISR · 412,6 M€ · plan du 16/03/2026

INSTRUCTIONS ACTIVES

- P0 Maximum 5 % par émetteur permanent
- P0 Plancher de trésorerie 1,0 % permanent
- P0 Liste d'exclusion ESG permanent
- P1 Sortir SAP en totalité expire le 31/03
- P2 Technologie 5,0 → 8,0 % jusqu'à révision

... 6 instructions au total

TITRE	POIDS AVANT → APRÈS	QUANTITÉ NETTE À TRAITER, EN M€					TOTAL	CONTRAINTE
		LUN 16 J	MAR 17 J+1	MER 18 J+2	JEU 19 J+3	J+4 J+5		
ASML Holding	1,3 → 3,0 %	+2,80	+2,47	-	+1,68	-	+7,01	Technologie 5 → 8 %
ASM International	0,8 → 1,9 %	-	+1,84	+1,44	-	...	+4,54	Technologie 5 → 8 %
Infineon	0,8 → 1,8 %	+1,38	-	+1,35	-	...	+4,13	Technologie 5 → 8 %
SAP	1,6 → 0,0 %	-1,40	-1,40	-1,22	-1,05	...	-6,60	Sortie avant le 31/03
Nestlé	4,5 → 2,7 %	-1,70	-1,45	-1,27	-3,00	-	-7,43	Financement, poids max
Conformité à la clôture		tenue	tenue	tenue	tenue	...	tenue	23 règles à chaque date
Marge la plus faible		0,91 pt	0,64 pt	0,38 pt	0,72 pt	...	0,38 pt	plafond Technologie 8 %, mer 18
Trésorerie projetée		1,42 %	1,42 %	1,43 %	1,08 %	...	1,08 %	règlement J+2, plancher 1,0 %

Chaque colonne est un jour, chaque montant porte la contrainte qui l'a produit. *Jeudi, un rachat de 6,8 M€ tombe : le plan se recalcule sur les positions du jour en moins d'une minute, sans défaire ce qui a déjà été exécuté.*

Vos instructions restent vivantes

- Toutes vos instructions sont **tenues à jour ensemble**
- FlightPlan identifie les **instructions contradictoires**
- **L'arbitrage reste au gérant**

Contrôlé à chaque date du trajet

- Limites, plancher de trésorerie, exclusions
- **Tout est vérifié à chaque date du trajet**
- La **marge restante** s'affiche avant le premier ordre
- Chaque ordre porte **la contrainte qui l'a produit**

Le cash prévisionnel, date par date

- **On achète avec l'argent qui sera là, à sa date**
- La collecte finance les sous-pondérations
- Une partie du trajet se fait **par les seuls flux**

Vous ne recommencez plus à zéro

- Le plan se recalcule à **chaque changement d'instruction**
- Il repart des **positions du jour, exécutions incluses**
- Vous **gelez une ligne**, il recalcule le reste autour
- Il ne bouge pas **pour des miettes**

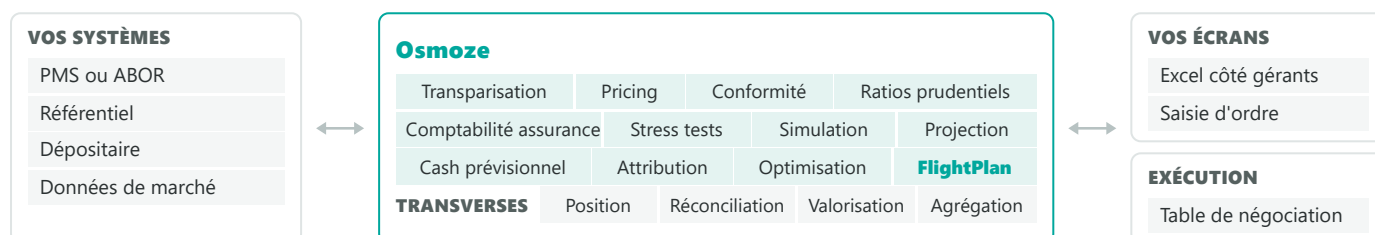
FlightPlan est un module d'Osmoze, le cockpit Front Office modulaire pour la gestion

La couche entre la décision et l'exécution : ni un PMS, ni un optimiseur, ni une table de négociation.

Voir, simuler, décider et passer les ordres au même endroit, sur les mêmes données

Osmoze concentre dans un seul poste de travail les données de toutes vos sources et les actions qui en découlent. Le gérant ne change plus d'outil entre l'analyse et l'ordre, et tout ce qu'il voit à l'écran est calculé sur le serveur, tracé et rejouable. La chaîne va de la donnée agrégée jusqu'au passage d'ordres.

En production depuis 2012 chez des sociétés de gestion et des compagnies d'assurance.



Chaque source se branche séparément, et vous n'activez que les modules dont vous avez besoin.

Toutes les données, une seule vue

- Positions, valorisations, référentiels, dépositaire
- Le tout **agrégé et réconcilié en continu**, doublons arbitrés par vos règles
- **Transparisation dynamique paramétrable**

Des librairies de calcul, pas des formules

- Pricing, sensibilités, **analytiques**, ratios, stress tests
- **Même calcul** pour un fonds ou toute la gamme

Tout s'explique, tout se rejoue

- Chaque résultat est relié à **ses données sources et à son mode de calcul**
- Contrôles de conformité **historisés et rejouables**

Excel en façade, le calcul sur le serveur

- Le gérant garde l'**ergonomie qu'il préfère**
- **Aucun calcul dans le classeur**, tout vient du serveur
- Chaque cellule est **auditable en live**

Ce qu'Osmoze fait déjà chez ses clients

Gestion multi-actifs

Cockpit temps réel, transparence à trois niveaux, arbitrages instantanés sur les allocations.

Risques prudentiels

Impact immédiat d'une simulation en comptabilité, en Solvabilité II et en conformité, avant le moindre ordre.

Gestion obligataire

Simulation et stress tests sur les portefeuilles obligataires, jusqu'au passage d'ordres.

Intégration et déploiement, module par module

Branché sur ce que vous avez déjà

- Vous n'activez que les modules dont vous avez besoin, ajoutés un par un avec le métier
- Actions, obligations, OPC, change et **dérivés listés**
- **Déjà interfacé** : SimCorp, NeoXam, Jump, flux CACEIS et BNP Paribas Securities Services
- À défaut d'interface, **vos fichiers suffisent**

Votre chaîne reste la vôtre

- Osmoze **n'écrit que les ordres** qu'il passe
- Systèmes, routage, comptabilité : **tout reste intact**
- Osmoze débranché, **votre chaîne repart telle quelle**
- Hébergement : **Cloud (UE) ou On Premise**
- En production **trois à quatre mois** après signature

La suite

contact@heavenize.com · +33 9 72 35 50 50 · heavenize.com

1. Une séance de trente minutes

Le plan se construit devant vous, sur un cas de rebalancing complet : les instructions, le plan jour par jour, la conformité à chaque date.

2. Un POC d'un mois

Vos règles et vos portefeuilles. Une à deux semaines de mobilisation pour votre middle ou vos gérants.