

PRÉSENTATION GUIDE UTILISATEUR

Septembre 2021



POINTS DE VIGILANCE

- **L'outil est réservé à un usage interne**
- **Il est formellement interdit de fournir le lien à l'extérieur de la CEGEE (courtier, client...)**
- **Aucun élément lié à l'outil ne doit être remis ou présenté au client (impression, copie d'écran...)**
- **L'outil ne se substitue pas au process de comparaison des critères d'équivalence en cas de demande de déliaison ou de substitution**

DEUX PARCOURS

JE NE CONNAIS PAS LE CONTRAT CLIENT :

Je compare par défaut le
contrat phare du concurrent.

Slide 3 à 16

JE CONNAIS LE CONTRAT CLIENT :

Je sélectionne le contrat et la
formule du concurrent

Slide 17 à 24

TOP 10 : concurrents les
plus courants de la gamme
sélectionnée

QUI EST LE CONCURRENT ?



OU

Rechercher une autre assurance, par exemple "ACE"



Vous pouvez rechercher les assurances concurrentes qui
ne sont pas dans le top 10 via la barre ci-dessus

QUI EST LE **CONCURRENT** ?



OU

Rechercher une autre assurance, par exemple "ACE"



JE CONNAIS LE CONTRAT DU CLIENT

CONTINUER

les argumentaires seront cr  s avec le contrat phare

2

QUEL NIVEAU DE GARANTIE SOUHAITEZ-VOUS PROPOSER AU CLIENT ?

DECES

DECES + PTIA

DECES + PTIA +
ITT + IPT



RETOUR

SUIVANT

1

2

Lorsque vous choisissez votre formule, l'outil va aller chercher automatiquement celle équivalente chez le concurrent

SITUATION DE VOTRE CLIENT ?

PROFIL DE L'ASSURÉ

Client en activité professionnelle

☒ Oui ☐ Non

Information du client à
renseigner

1

Accédez maintenant **aux caractéristiques** de l'offre CNP

RETOUR

SUIVANT

2

FILTRE PAR



DITES-LE À VOTRE CLIENT



Vous souhaitez contacter votre assureur concernant votre prêt ou votre contrat d'assurance

Vous bénéficiez d'un accompagnement de votre conseiller tout au long de la vie de votre prêt et de l'assurance de votre prêt.

Vous avez un sinistre, une question, un problème avec votre contrat d'assurance ou votre prêt.

Avec le contrat CNP, nous mettons à votre disposition un guichet unique pour répondre à toutes vos demandes qu'elles concernent votre prêt ou l'assurance de votre prêt.

En étant assuré chez **GENERALI**, il vous faudra faire le lien entre vos différents interlocuteurs (guichet et courtier ou assureur).

VOIR LES DONNÉES BRUTES DES CONTRATS



En cas de changement d'habitude de vie ou de...

Vous serez couvert peu importe vos changements...

EN SAVOIR +

Cette page présente sous forme d'argument, les points positifs de votre contrat vis-à-vis du concurrent

FILTRE PAR



DITES-LE À VOTRE CLIENT

 **Vous souhaitez contacter votre assureur concernant votre prêt ou votre contrat d'assurance**

Vous bénéficiez d'un accompagnement de votre conseiller tout au long de la vie de votre prêt et de l'assurance de votre prêt.

Vous avez un sinistre, une question, un problème avec votre contrat d'assurance ou votre prêt.

Avec le contrat CNP, nous mettons à votre disposition un guichet unique pour répondre à toutes vos demandes qu'elles concernent votre prêt ou l'assurance de votre prêt.

En étant assuré chez **GENERALI**, il vous faudra faire le lien entre vos différents interlocuteurs (guichet et courtier ou assureur).

VOIR LES DONNÉES BRUTES DES CONTRATS

 **En cas de changement d'habitude de vie ou de...**

Vous serez couvert peu importe vos changements...

EN SAVOIR +

LEGENDE

1. Filtrer les arguments par catégories
2. Carte d'argument
3. Accès à un tableau comparatif des garanties
4. Nombre d'arguments disponibles pour cette comparaison
5. Informations sur la formule concurrente comparée et le contrat CNP
6. Page récapitulative des différents arguments ressortis lors de la simulation
7. Argument suivant

1

2

3

4

1/9

5

6

7

FILTRE PAR



DITES-LE À VOTRE CLIENT



Vous souhaitez contacter votre assureur concernant votre prêt ou votre contrat d'assurance

Vous bénéficiez d'un accompagnement de votre conseiller tout au long de la vie de votre prêt et de l'assurance de votre prêt.

Vous avez un sinistre, une question, un problème avec votre contrat d'assurance ou votre prêt.

Avec le contrat CNP, nous mettons à votre disposition un guichet unique pour répondre à toutes vos demandes qu'elles concernent votre prêt ou l'assurance de votre prêt.

En étant assuré chez **GENERALI**, il vous faudra faire le lien entre vos différents interlocuteurs (guichet et courtier ou assureur).

[VOIR LES DONNÉES BRUTES DES CONTRATS](#)



En cas de changement d'habitude de vie ou de...

Vous serez couvert peu importe vos changements...

[EN SAVOIR +](#)

TABLEAU COMPARATIF



NOTRE RÉPONSE

GENERALI

GÉNÉRALITÉS

Délai d'attente

0 mois

0 mois

Durée maximum du prêt

Non connu

Non connu

Base de calcul de la cotisation

Capital initial ou capital restant dû

Capital restant dû

Maintien des tarifs si changement des habitudes de vie



Exonération / remboursement des cotisations ITT

Inclus

Inclus

Exonération / remboursement des cotisations IPT

Inclus

Inclus

DÉCÈS / PTIA

Vert : le contrat couvre mieux que la concurrence

Rouge : le contrat couvre moins bien que la concurrence

FILTRE PAR



DITES-LE À VOTRE CLIENT

**Vous souhaitez contacter votre assureur concernant votre prêt ou votre contrat d'assurance**

Vous bénéficiez d'un accompagnement de votre conseiller tout au long de la vie de votre prêt et de l'assurance de votre prêt.

Vous avez un sinistre, une question, un problème avec votre contrat d'assurance ou votre prêt.

Avec le contrat CNP, nous mettons à votre disposition un guichet unique pour répondre à toutes vos demandes qu'elles concernent votre prêt ou l'assurance de votre prêt.

En étant assuré chez **GENERALI**, il vous faudra faire le lien entre vos différents interlocuteurs (guichet et courtier ou assureur).

[VOIR LES DONNÉES BRUTES DES CONTRATS](#)**En cas de changement d'habitude de vie ou de...**

Vous serez couvert peu importe vos changements...

[EN SAVOIR +](#)[Accéder au paramètres](#)

FILTRE PAR



PARAMÉTRAGE



Niveau de garantie proposé : DECES + PTIA + ITT + IPT

Assureur externe : GENERALI

Contrat assureur : NOVITA EMPRUNTEUR CAPITAL RESTANT DU _ GV7997NIH
EMRA1120 _ 11/2020 - DECES + PTIA + ITT + IPT + OPTION
PATHOLOGIES DORSALES ET PSYCHIQUES - 6/10[Conditions Générales](#) Contrat CNP / Natixis : ASSURANCE DE GROUPE EN COUVERTURE DE PRET
N°A341H _ 21LA341H _ NC - DECES + PTIA + ITT + IPT
(SALARIES FONCTIONNAIRES ASSIMILES) - 4/8[Conditions Générales](#)

Option : Voir la liste des options

Cette fenêtre vous permet :

- de **consulter les CG** de votre contrat et celle du distributeur concurrent
- d'avoir **un résumé des choix** effectués lors de la comparaison

entre vos différents interlocuteurs (guichet et courtier ou
assureur).

VOIR LES DONNÉES BRUTES DES CONTRATS

FILTRE PAR



DITES-LE À VOTRE CLIENT



Vous souhaitez contacter votre assureur concernant votre prêt ou votre contrat d'assurance

Vous bénéficiez d'un accompagnement de votre conseiller tout au long de la vie de votre prêt et de l'assurance de votre prêt.

Vous avez un sinistre, une question, un problème avec votre contrat d'assurance ou votre prêt.

Avec le contrat CNP, nous mettons à votre disposition un guichet unique pour répondre à toutes vos demandes qu'elles concernent votre prêt ou l'assurance de votre prêt.

En étant assuré chez **GENERALI**, il vous faudra faire le lien entre vos différents interlocuteurs (guichet et courtier ou assureur).

VOIR LES DONNÉES BRUTES DES CONTRATS



En cas de changement d'habitude de vie ou de...

Vous serez couvert peu importe vos changements...

EN SAVOIR +

Accès récapitulatif
des arguments

RÉCAPITULATIF

Document à usage interne, ne pas diffuser

Votre offre : DECES + PTIA + ITT + IPT

Assureur comparé : GENERALI

Contrat comparé : NOVITA EMPRUNTEUR CAPITAL RESTANT DU _ GV7997NIH EMRA1120 _ 11/2020 - DECES + PTIA + ITT + IPT +
OPTION PATHOLOGIES DORSALES ET PSYCHIQUES - 6/10 (déduit)

DITES-LE À VOTRE CLIENT



**Vous souhaitez contacter votre assureur
concernant votre prêt ou votre contrat
d'assurance**

**Vous bénéficiez d'un accompagnement de
votre conseiller tout au long de la vie de
votre prêt et de l'assurance de votre prêt.**

UN EXEMPLE POUR ILLUSTRER

Vous avez un sinistre, une question, un problème avec
votre contrat d'assurance ou votre prêt.

**Avec le contrat CNP, nous mettons à votre disposition
un guichet unique pour répondre à toutes vos demandes
qu'elles concernent votre prêt ou l'assurance de votre
prêt.**

En étant assuré chez **GENERALI**, il vous faudra faire le
lien entre vos différents interlocuteurs (guichet et
courtier ou assureur).



**En cas de changement d'habitude de vie
ou de situation professionnelle**

**Vous serez couvert peu importe vos
changements de vie**

UN EXEMPLE POUR ILLUSTRER

Votre situation professionnelle ou vos habitudes de vie
changent (par exemple : la pratique d'un nouveau sport à
risque ou d'un métier nécessitant de porter des charges
lourdes.)

**Avec le contrat CNP, vous n'avez pas à nous faire de
déclaration, en cas de sinistre nous vous indemniserons
quelle que soit votre nouvelle situation.**

Chez **GENERALI**, vous devez déclarer ces changements.
En cas de non déclaration de ces modifications et de
survenance d'un sinistre, vous serez moins bien garanti

Cette page vous permet d'avoir un
récapitulatif de l'ensemble des
arguments ressortis lors de la
comparaison

FILTRE PAR



DITES-LE À VOTRE CLIENT



Vous souhaitez contacter votre assureur concernant votre prêt ou votre contrat d'assurance

Vous bénéficiez d'un accompagnement de votre conseiller tout au long de la vie de votre prêt et de l'assurance de votre prêt.

Vous avez un sinistre, une question, un problème avec votre contrat d'assurance ou votre prêt.

Avec le contrat CNP, nous mettons à votre disposition un guichet unique pour répondre à toutes vos demandes qu'elles concernent votre prêt ou l'assurance de votre prêt.

En étant assuré chez **GENERALI**, il vous faudra faire le lien entre vos différents interlocuteurs (guichet et courtier ou assureur).

[VOIR LES DONNÉES BRUTES DES CONTRATS](#)



En cas de changement d'habitude de vie ou de...

Vous serez couvert peu importe vos changements...

[EN SAVOIR +](#)



Pour revenir à l'accueil, il faut cliquer sur le bandeau bleu

RETOUR
ACCUEIL

BEAR GARANTIE EMPRUNTEUR

COMPARATIF DES GARANTIES

QUI EST LE **CONCURRENT** ?



OU

Rechercher une autre assurance, par exemple "ACE"



SECOND PARCOURS

Je connais le contrat client – je sélectionne le contrat et la formule du concurrent – **Slide 17 à 24**

TOP 10 : concurrents les
plus courants de la gamme
sélectionnée

QUI EST LE CONCURRENT ?



OU

Rechercher une autre assurance, par exemple "ACE"



Vous pouvez rechercher les assurances concurrentes qui
ne sont pas dans le top 10 via la barre ci-dessus

QUI EST LE **CONCURRENT** ?

Rfi • Escal



Allianz



CARDIF
BNP PARIBAS GROUP



MetLife

SwissLife

SURAVENIR
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

OU

Je connais le contrat et la formule du
client, je vais donc aller la sélectionner

"ACE"



 JE CONNAIS LE CONTRAT DU CLIENT

CONTINUER

les argumentaires seront créés avec le contrat phare

CHOISISSEZ LE CONTRAT **CONCURRENT**



GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM18050010 _ 05/2018 (AFFECTIONS PSY
COUVERTES A PARTIR DE 9 JOURS D'HOSPITALISATION)
contrat phare

1



Choix du
contrat

GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM18050010 ET GEM1805010 _ 05/2018
(AFFECTIONS PSY COUVERTES A PARTIR DE 10 JOURS D'HOSPITALISATION)

GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM01160009 _ 06/2016
ancien contrat



GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM01160009 _ 01/2016
ancien contrat



GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM05150008 _ 05/2015
ancien contrat



GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM07120006 _ 07/2012
ancien contrat



CHOIX DE LA FORMULE CONCURRENTTE

QUELLE FORMULE ?

GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM18050010 _ 05/2018 (AFFECTIIONS PSY COUVERTES A PARTIR DE 9 JOURS D'HOSPITALISATION) - DECES - 1/6

GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM18050010 _ 05/2018 (AFFECTIIONS PSY COUVERTES A PARTIR DE 9 JOURS D'HOSPITALISATION) - DECES + PTIA - 2/6

GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM18050010 _ 05/2018 (AFFECTIIONS PSY COUVERTES A PARTIR DE 9 JOURS D'HOSPITALISATION) - DECES + PTIA + ITT + IPT (IPT + IPP) - 3/6

GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM18050010 _ 05/2018 (AFFECTIIONS PSY COUVERTES A PARTIR DE 9 JOURS D'HOSPITALISATION) - DECES + PTIA + ITT + IPT (IPT + IPP) + RACHAT PSY/DOS - 4/6

GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM18050010 _ 05/2018 (AFFECTIIONS PSY COUVERTES A PARTIR DE 9 JOURS D'HOSPITALISATION) - DECES + PTIA + ITT + IPT (IPT + IPP) + PE - 5/6

GARANTIE EMPRUNTEUR MACIF CONTRAT N°207003 _ GEM18050010 _ 05/2018 (AFFECTIIONS PSY COUVERTES A PARTIR DE 9 JOURS D'HOSPITALISATION) - DECES + PTIA + ITT + IPT (IPT + IPP) + PE + RACHAT PSY/DOS - 6/6



Choix de la
formule

RETOUR

SUIVANT



Continuer

QUEL NIVEAU DE GARANTIE SOUHAITEZ-VOUS PROPOSER AU CLIENT ?

DECES

DECES + PTIA

DECES + PTIA +
ITT + IPT



RETOUR

SUIVANT

1

2

Lorsque vous choisissez votre formule, l'outil va aller chercher automatiquement celle équivalente chez le concurrent

SITUATION DE VOTRE CLIENT ?

PROFIL DE L'ASSURÉ

Client en activité professionnelle

☒ Oui ☐ Non

Information du client à
renseigner

1

Accédez maintenant **aux caractéristiques** de l'offre CNP

RETOUR

SUIVANT

2

FILTRE PAR



DITES-LE À VOTRE CLIENT



Vous souhaitez contacter votre assureur concernant votre prêt ou votre contrat d'assurance

Vous bénéficiez d'un accompagnement de votre conseiller tout au long de la vie de votre prêt et de l'assurance de votre prêt.

Vous avez un sinistre, une question, un problème avec votre contrat d'assurance ou votre prêt.

Avec le contrat CNP, nous mettons à votre disposition un guichet unique pour répondre à toutes vos demandes qu'elles concernent votre prêt ou l'assurance de votre prêt.

En étant assuré chez **GENERALI**, il vous faudra faire le lien entre vos différents interlocuteurs (guichet et courtier ou assureur).

VOIR LES DONNÉES BRUTES DES CONTRATS



En cas de changement d'habitude de vie ou de...

Vous serez couvert peu importe vos changements...

EN SAVOIR +

Cette page présente sous forme d'argument, les points positifs de votre contrat vis-à-vis du concurrent