



CAISSE D'ÉPARGNE
GRAND EST EUROPE

Bonnes pratiques et outils digitaux des offres individuelles Ecureuil ADE Services

BARCELONE - DÜSSELDORF - MADRID - MILAN - NANTES - PARIS - VARSOVIE

Document strictement confidentiel - Cbp Group Orias n°07 009 023



Sommaire

Bonnes pratiques et parcours numérique des offres EAS

A l'occasion de la validation CVPC sur le parcours d'adhésion Ecureuil ADE Services par Cbp, vous trouverez dans ce support

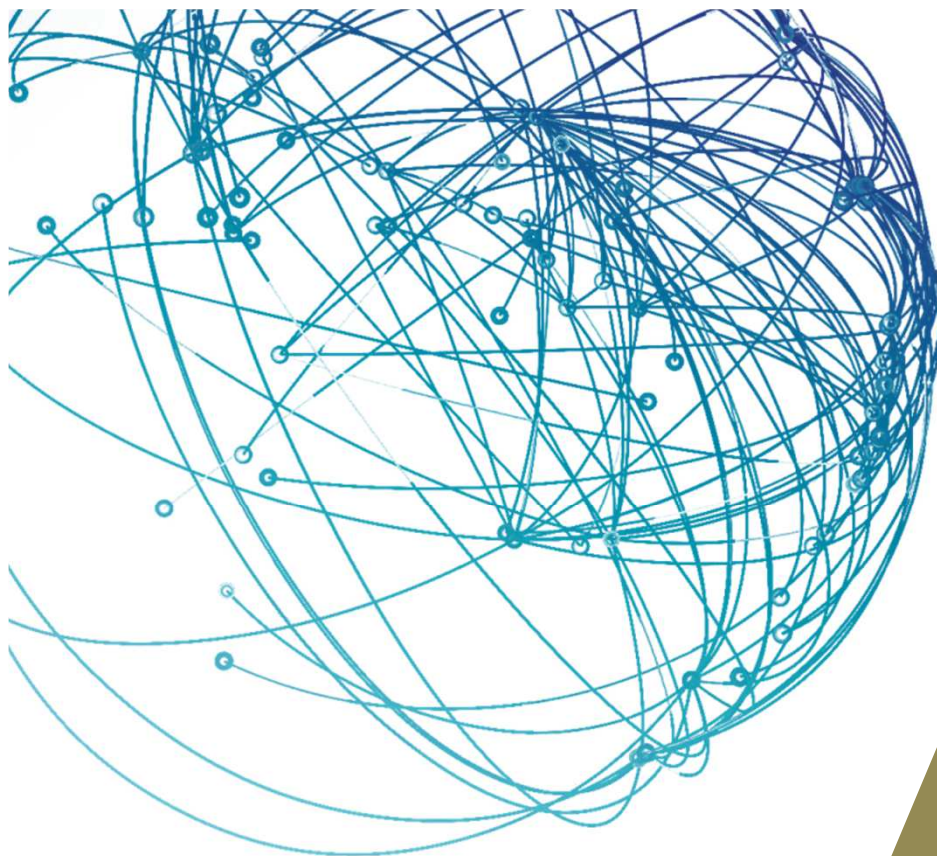
Trucs et astuces p.3

- **Retrouver un dossier**
- **Modifier un dossier** (date de prise d'effet, montant, durée ...)
- **Gérer la période de préfinancement**
- Trouver les **contacts utiles chez Cbp**

Outils digitaux p.10

- **New - EAS avec Signature Electronique** (outil banque)
- **Espace adhésion** (outil postulant)
- **cbp4you** (outil assuré)





Bonnes pratiques et coordonnées Cbp



Les Bonnes pratiques

Comment retrouver un dossier dans EAS

Ses@me
[CE HAUTS DE FRANCE] X X - Déconnexion

Accueil

- Création d'un nouveau dossier d'adhésion**
Simulez un projet d'assurance et souscrivez en ligne
- Modifier, poursuivre ou déposer des documents**
Retrouvez vos précédents dossiers pour les modifier
- Créer une adhésion à partir d'un dossier existant**
Créez de nouveaux dossiers à partir des anciens
- Recherche d'un dossier existant**
Retrouvez vos précédents dossiers pour les visualiser
- Documents**
Imprimez les documents

Rechercher un dossier existant

Ses@me
[CE HAUTS DE FRANCE] X X - Accueil - Déconnexion

Consultation - Recherche d'un dossier

Nom : Prénom : Date de naissance :
Numéro de dossier : Numéro de demande : Référence dossier :
Conseiller :

Postulant	Né le	Numéro de dossier	Numéro de demande	Votre référence dossier	État
TEST Test	01/01/1985	13436696	11403947	*	Abandonnée
TEST Cbp	29/05/1974	12625616	10420546	*	Abandonnée
TEST Cbp	29/05/1974	12625607	10428738	*	Abandonnée
TEST Cbp	29/05/1974	12570418	10367475	*	Abandonnée
TEST Cbp	29/05/1974	12570238	10367261	*	Abandonnée
TEST Cbp	29/05/1974	12390588	10173407		
TEST Vincent	12/06/1965	12077791	9813972		
TEST Test	01/01/1985	12042089	9769304		

Précédent Recherche

Sélectionner le dossier souhaité

Les Bonnes pratiques

Comment retrouver un dossier dans EAS

Synthèse du dossier

Dossier Modifier

Date d'effet des garanties : 30/10/2018
Adresse e-mail du conseiller :
Prêt 1
Montant : 84 500,00 €
Taux : 4,00
Durée totale du prêt en mois (durée d'amortissement + différé) : 84

Monsieur Vh TEST Document d'adhésion remis au client Modifier

Informations sur le client (Cliquez ici pour plier / déplier cette zone)

Adresse : 44000 NANTES R
30/10/2018
15/06/1985
12016245
*

Votre demande (Cliquez ici pour plier / déplier cette zone)

Prêt 1
Quotité : 100 %
Décès : Décision à prendre
PTIA : Décision à prendre
ITT/PT/IPP : Décision à prendre
Montant total des cotisations :
Taux moyen : ?
TAEA : 0,321 %

 Pour l'étude du dossier par Cbp France, attachez sur ce dossier les images des pièces relatives au dossier du postulant au format PDF. Vous ne devez jamais transmettre ces images confidentielles par mail.
Pour attacher plusieurs documents, cliquez plusieurs fois sur le bouton de choix d'un fichier.
Choisir un fichier Aucun fichier choisi
 **Ne transmettez pas la fiche devoir de conseil et la notice.**

Historique de la demande (Cliquez ici pour plier / déplier cette zone)

Date	Heure	Type	Informations complémentaires
30/10/2018	17:55	Documents contractuels	Notice
30/10/2018	17:55	Documents contractuels	Bulletin d'adhésion
30/10/2018	17:55	Documents contractuels	Devoir de conseil

Possibilité de modifier le dossier (ex :
montant, durée...)

Transmettre un document à CBP

Consulter l'historique du dossier et
imprimer les éléments souhaités (devis,
Bulletin d'adhésion, attestation...)

Les Bonnes pratiques

Renseigner un Pré-financement

Informations sur les prêts

Objet de financement *: ? Prêt professionnel ▼ Référence dossier : ?

Nombre de prêts à assurer : 1 ▼

Indiquer la durée totale (amortissement + préfinancement)

Indiquer la durée du préfinancement dans la zone différé

Prêt 1

Type de prêt *: Amortissable ▼

Montant *: 150 000,00 €

Type de taux *: Fixe ▼

Taux *: 2,00

Durée totale du prêt en mois (durée d'amortissement + différé) *: 120

Durée du différé d'amortissement (en mois) *: 12

Nature du différé d'amortissement *: ☐ partiel (paiement des intérêts seuls) ☒ total (intérêts + capital)

Périodicité des échéances *: Mensuelle ▼

Type d'échéances *: Constantes ▼

Terme des échéances *: Echu ▼

Préciser s'il s'agit d'un différé partiel ou total

Précédent Suivant

Les Bonnes pratiques

Les coordonnées Cbp

CONTACTS CBP - SÉLECTION DES RISQUES

- Par courrier pour les originaux BA, QS et mandat SEPA signés (uniquement dans le cas d'une adhésion papier) :

Cbp France
CS 20008
44967 NANTES Cedex 9

- Par téléphone : **0 972 670 058**

du lundi au vendredi de 8h30 à 18 h
le samedi de 8h30 à 13 h

- Eléments d'adhésion BA, QS et mandat SEPA et autres documents utiles pour l'adhésion (analyse ou certificat médical ...) pour les dossiers **Hors délégation banque par la fonction « upload »**
- **Par mail** uniquement pour les demandes administratives :

cbp.sm@cbp-gestion.fr



Les Bonnes pratiques

Les coordonnées Cbp

CONTACTS CBP - GESTION DES PRIMES (OAV)

- Par mail :

cbp.adhesion@cbp-gestion.fr

- Par téléphone :

0 974 500 022

du lundi au vendredi de 8h30 à 18 h
le samedi de 8h30 à 13 h

- Par courrier :

**Cbp France
CS 20008
44967 NANTES Cedex 9**



Les Bonnes pratiques

Les coordonnées Cbp

CONTACTS CBP - DÉCLARATION DE SINISTRE

- Sur l'espace assuré / L'application mobile:

www.cbp4you.fr

- Par téléphone :

0 974 500 519 (ligne assurés)

0 974 500 167 (ligne banque)

du lundi au vendredi de 8h30 à 18 h
le samedi de 8h30 à 13 h

- Par mail :

cbp.sinistre@cbp-gestion.fr

- Par courrier :

Cbp France
CS 20008
44967 NANTES Cedex 9





**Les outils digitaux
mis à disposition
par Cbp**



Les outils digitaux mis à disposition par Cbp

Les solutions mises en œuvre

Ecureuil ADE Service
avec signature
électronique
[outil Banque]

[p.12](#)

Phase devis

- Comparateur d'offres
- Simulations, devis

Phase adhésion

- Création de l'espace adhésion pour le client

Phase consultation

- Suivi temps réel de l'avancement du dossier
- Consultation du BA, notice, attestation d'assurance

**Espace
adhésion**
[outil postulant]

[p.18](#)

Adhésion numérique

- Complète en ligne son questionnaire de santé
- Signature électronique des documents d'adhésion
- Accepte en ligne la proposition d'assurance

Espace d'échange numérique sécurisé entre le postulant et le back office Cbp (téléchargement des questionnaires, dépose des questionnaires numérisés complétés...)

CBP4YOU
[outil assuré]

[p.37](#)

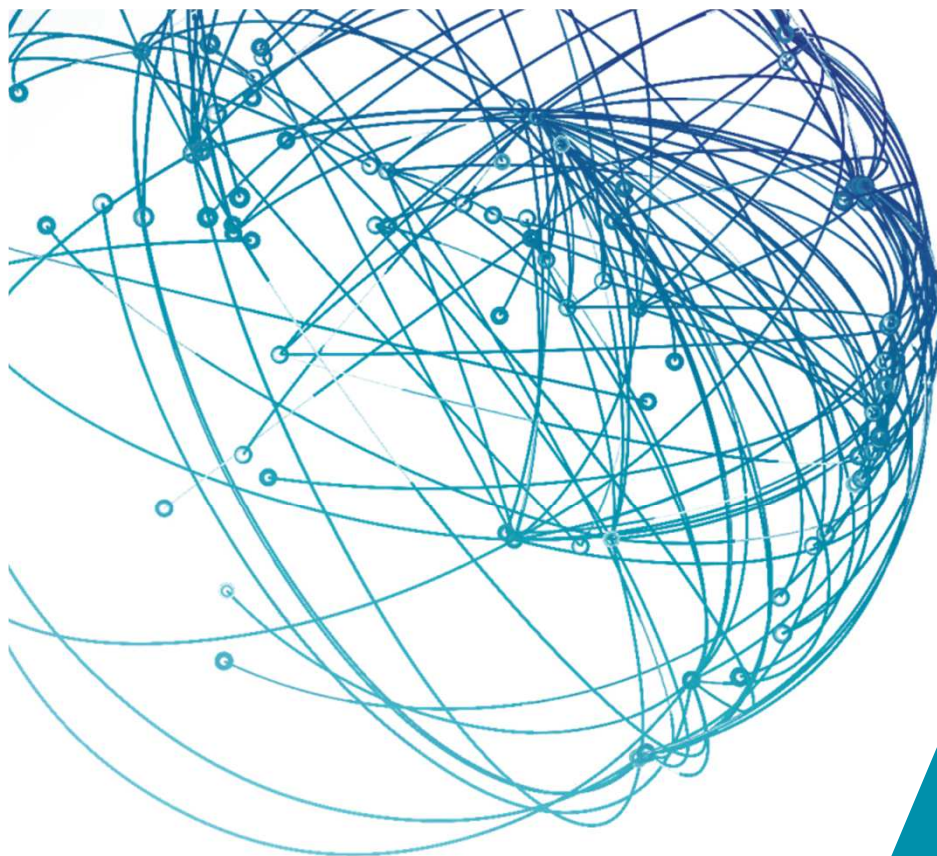
Contrat

- Consultation du contrat
- Téléchargement de tous les documents contractuels

Sinistre

- Déclaration de sinistre en ligne
- Dépose des justificatifs en ligne
- Suivi des règlements des prestations





**Ecureuil ADE
Service**

[outil Banque]



Processus adhésion numérique

Présentation générale

Un processus d'adhésion 100% digital est proposé aux clients qui le souhaitent. **En agence** ou au **domicile**, le client **complète son questionnaire de santé** dans son **espace d'adhésion sécurisé**, et signe **électroniquement** la liasse d'adhésion.

Les principes clés

- **Rapidité** : décision immédiate en ligne pour 75% à 80% des demandes
- **Temps libéré** pour le conseiller, plus efficace commercialement
- **Conformité** : le conseiller ne saisit aucune déclaration de santé du postulant, il ne voit jamais ses réponses, la banque n'a plus aucun document confidentiel à manipuler ni à conserver
- **Archivage unique et fiable** : l'assureur (Cbp par délégation) dispose d'un accès instantané à toutes les demandes d'adhésion et questionnaires de santé en cas de réclamation ou de sinistre. L'assureur, l'assuré et la banque disposent chacun instantanément des documents qui les concernent au format électronique.

Parcours de vente

1 Devis

La phase simulation/devis est inchangée. Le conseiller compare les différentes offres d'assurance emprunteur individuelle, conseille et propose l'offre la mieux adaptée au profil du client.

The screenshot shows the 'Ses@me' web interface for insurance simulation. The header includes the logo and navigation links: [CE HAUTS DE FRANCE] X X - Accueil - Déconnexion. Below the header is a menu bar with icons for 'Projet', 'Choix couvertures', 'Devis', 'Adhésion', 'Édition', 'Analyse', and 'Décision'. The main section is titled 'Tarification / Simulations' and displays 'Monsieur Test TEST' with a dossier number 'N° dossier : 13887315'. A 'Comparer les produits' button is visible. The simulation details are as follows:

Simulation n°1	Prêt 1	Montant	Couverture	Quotité	Franchise	Date d'effet des garanties	
		150 000,00 €	Décès-PTIA-ITT/IPT/IPP	100 %	90 jours	31/01/2019	(Cliquer ici pour plier / déplier cette zone)
Cochez une case pour faire votre sélection			☐	☐	☐	☐	☐
Coût total de l'assurance :			5 630,64 €	5 753,16 €	6 065,96 €	6 847,28 €	8 343,12 €
+ Cliquez ici pour voir plus de détails							
		Éditer le devis	Éditer le devis	Éditer le devis	Éditer le devis	Éditer le devis	
		Nouvelle simulation		Poursuivre l'adhésion			

Parcours de vente

2 Souscription

Le conseiller complète les informations personnelles du client, les coordonnées bancaires pour le prélèvement des cotisations et indique la date de prise d'effet des garanties.

Le conseiller propose (sous réserve que le client ait communiqué son numéro de téléphone portable et adresse mail) à son client de répondre en ligne au questionnaire de santé et signer électroniquement sa demande d'adhésion.

Un espace adhésion personnel et sécurisé est alors mis à disposition du client.

A noter que la faculté de souscription avec une liasse d'adhésion papier est toujours possible

Informations sur les postulants

Monsieur Test TEST

Référence postulant : -

Coordonnées

☒ Pour permettre l'envoi d'informations sur son dossier, l'assuré autorise l'utilisation de ses coordonnées téléphoniques et/ou de son adresse e-mail. Ces données ne seront pas utilisées à des fins commerciales.

Téléphone portable * :

Pour un numéro de téléphone international, merci de saisir le préfixe du pays puis le numéro du postulant selon le format : ex. pour l'Espagne 3400000000

Adresse e-mail * :

Informations complémentaires

Nom de naissance * :

Nationalité * :

Ville de naissance * :

Pays de naissance * :

Département de naissance * :

Adresse actuelle

N° appartement, étage, escalier :

Nom immeuble, entrée, bâtiment :

N° et libellé de la voie * :

État, région, commune, lieu-dit :

Code postal * :

Localité * :

Pays * :

[+ Cliquez ici pour renseigner une future adresse](#)



Parcours de vente

Sesame, écran édition, choix du mode d'adhésion par le conseiller

Offre Projet Choix couvertures Devis Adhésion Édition Analyse Décision

Édition des documents N° dossier : 13310912

A ce stade, la demande d'adhésion n'est pas encore prise en compte. Nous vous invitons à proposer à votre client un parcours d'adhésion numérique.

Avec l'adhésion numérique, sur le point de vente ou à son domicile, votre client peut :

- compléter en ligne son questionnaire de santé
- signer électroniquement ses documents d'adhésions
- télécharger en ligne les éventuelles formalités à accomplir

Avec l'adhésion numérique, les originaux sont numériques, vous n'avez plus besoin de papier. Vous pouvez néanmoins revenir à une adhésion « papier » : — Changer le type d'adhésion

1 Choix du mode de souscription (numérique ou papier)

Monsieur Démo DEMO

Numéro d'adhésion : 11237077
Numéro de téléphone mobile* : 0659846582
Adresse e-mail* : amaud.gougeon@cbj

Le numéro d'adhésion sera demandé lors de la connexion à l'espace adhésion de votre client. Un code SMS sera envoyé au numéro de téléphone mobile lors de la connexion à l'espace adhésion de votre client. Un email sera envoyé à l'adresse email lors de l'activation de l'espace adhésion de votre client et lors des échanges ultérieurs avec lui.

Créer l'espace adhésion pour votre client
Précédent Quitter et enregistrer

2 Création de l'espace adhésion pour le client

3

L'espace adhésion de votre client est activé. Sécurisé, il permet au postulant de compléter son questionnaire de santé et signer électroniquement les documents d'adhésion. Si votre client souhaite compléter immédiatement son questionnaire de santé, cliquez sur le bouton ci-dessous ou scannez le QR Code ci-contre pour y accéder. Votre client peut utiliser son smartphone pour cette opération.

Espace Adhésion

Vous pouvez accompagner votre client en imprimant les documents suivants :

Notice ?

Générer les documents sélectionnés

Le client accède à son espace adhésion :

En agence

- Sur tablette ou smartphone
- Sur le poste du conseiller

Au domicile

Via un mail automatique contenant un lien vers son espace adhésion

Parcours de vente

Finalisation de l'adhésion par le futur assuré

L'adhésion numérique se finalise :

- sur l'ordinateur du conseiller s'il a activé l'espace Adhésion
- sur la tablette, le PC ou le smartphone du client en cliquant sur le lien du courriel que le conseiller a envoyé (cf exemple de courriel ci-dessous)
- dans le cas où le questionnaire de santé n'est pas complété dans les 48h, un mail de relance est adressé au postulant

Votre demande d'assurance de prêt  Corbeille x



noreply.non-prod.espaceadhesion@cbp-solutions.fr [Se désabonner](#)

ven. 7 déc. 2018 11:09



À moi ▾

Ce message a été supprimé. [Restaurer le message](#)

Bonjour X X,

Votre conseiller vous propose un accès web pour faciliter la demande d'assurance liée à votre projet de financement.

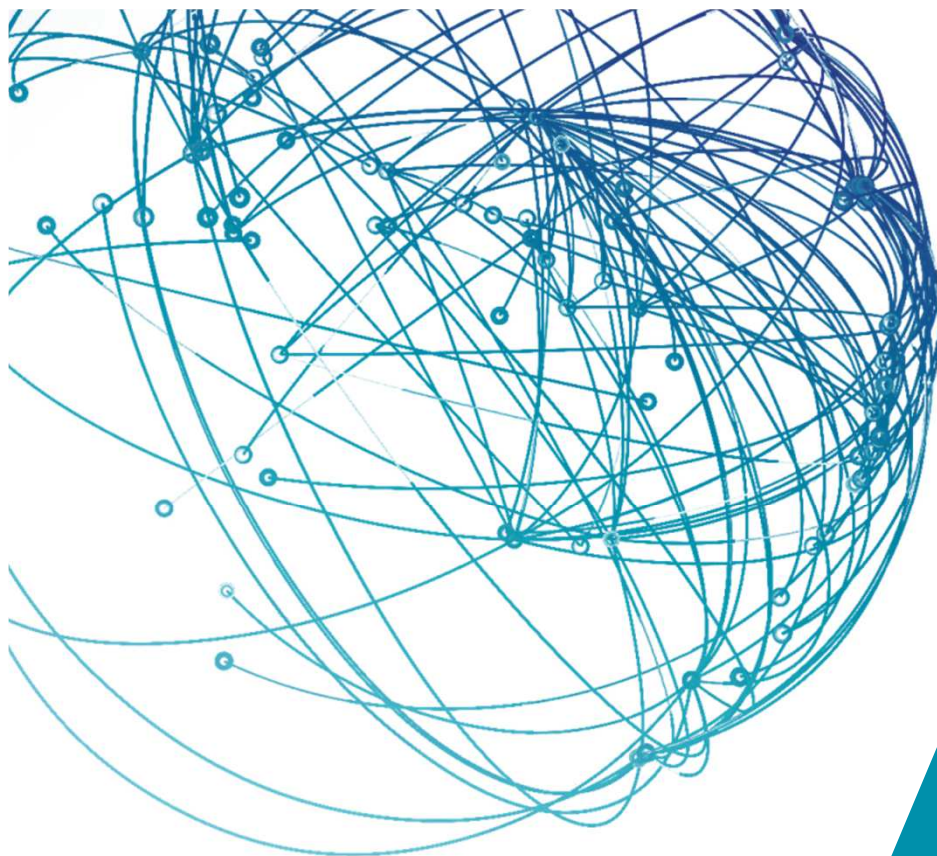
Mandaté pour l'étude de votre demande, Cbp France met à votre disposition cet espace qui vous permet de compléter votre questionnaire de santé, signer vos documents contractuels et envoyer ou recevoir des courriers liés à votre dossier.

Pour vous connecter à votre espace, cliquez sur le lien : <https://espace-contractualisation-web.r1.qa.apps.cbp.solutions/#/main?idEspace=10703996&telephone=0684889039>

Votre numéro d'identifiant est le suivant : **10703996**.

Bien cordialement,
L'équipe Cbp France
<http://www.cbp-group.com>





Espace
adhésion

[outil postulant]

Processus adhésion numérique

Quelques éléments structurants de l'espace adhésion

- Un espace d'adhésion unique **est créé automatiquement** depuis l'outil de vente ses@ame pour chaque demande de souscription lorsque le postulant accepte la souscription dématérialisée. Cet espace est accessible uniquement au postulant via une authentification par un code envoyé par SMS.
- Le numéro de téléphone portable **doit être différent** pour chaque postulant. En revanche la même adresse mail peut être enregistrée pour plusieurs postulants.
- Les documents collectés et signés sont mis à disposition pour téléchargement par le postulant dans l'espace assuré

Espace Adhésion

Les différentes étapes

Accès à l'espace adhésion personnel

Le postulant peut accéder à son espace adhésion sur le point de vente depuis le poste du conseiller ou à partir d'une tablette ou de son smartphone.

Dans tous les cas, un OTP SMS (valable uniquement 20 min) est envoyé au postulant pour se connecter à son espace.

En dehors du point de vente, le postulant peut se connecter à son espace à partir d'un lien et identifiant qui lui ont été communiqués par mail.

Lors du premier accès à son espace adhésion, les conditions générales d'utilisation (CGU) sont affichées et le postulant doit obligatoirement les accepter.

Complétude du QSS

Après acceptation des CGU, le postulant peut compléter son questionnaire de santé. En préambule, le droit à l'oubli (convention AERAS) est affiché, informant le postulant sur les pathologies qu'il ne doit pas déclarer.

Le postulant peut compléter en une seule fois son questionnaire de santé ou commencer à répondre aux premières questions, interrompre sa saisie et finaliser plus tard son questionnaire de santé. Les réponses au questionnaire de santé sont automatiquement enregistrées. Le postulant a 30 jours pour finaliser son questionnaire de santé, passé ce délai, les premières réponses sont supprimées.

Tant que le questionnaire de santé n'a pas été signé, il peut être modifié.



Espace Adhésion

Les différentes étapes

Signature électronique BA, QS, notice, devoir de conseil

Après avoir répondu à l'ensemble des questions du questionnaire de santé, le postulant est invité à signer électroniquement les documents d'adhésion, à savoir : demande d'adhésion, questionnaire de santé, notice, devoir de conseil. Pour ce faire, les documents à signer sont envoyés sur la plateforme DTP SAFRAN I&S.

Tous les documents soumis à la signature sont soumis à un défilement complet obligatoire ;
Tous les documents soumis à la signature comportent l'indication selon laquelle seul le défilement permettra de considérer le document comme lu ;
Un visuel explicite est rajouté lorsque le document est lu (défilement complet) ;

Bienvenue Long MARTING / Espace

SIGNATURE DES DOCUMENTS

Proposition d'assurance

En fonction des déclarations de santé et d'éventuelles formalités complémentaires, une proposition d'assurance est immédiatement communiquée au postulant ou une étude doit être effectuée par l'équipe de gestion CBP.

La proposition d'assurance est mise à disposition dans l'espace adhésion. Si le postulant accepte les conditions qui lui sont proposées alors il est invité à compléter les coordonnées bancaires pour le prélèvement des cotisations.

Acceptation en ligne de la proposition d'assurance

Le postulant marque son accord en signant électroniquement la proposition d'assurance et le mandat de prélèvement SEPA

Après signature électronique, **l'attestation d'assurance** est immédiatement mise à disposition du postulant.

Espace Adhésion

Connexion à l'espace

VOTRE ESPACE ADHÉSION

Veuillez saisir votre numéro de dossier et votre numéro de téléphone mobile. Vous recevrez rapidement un code SMS de 6 chiffres qui vous permettra d'accéder à votre espace adhésion.

1

Numéro de dossier *

2

Numéro de téléphone mobile *

RECEVOIR UN CODE SMS

* champ obligatoire

Pour se connecter, le numéro de téléphone doit correspondre à celui renseigné par le conseiller sur Ses@me.

Espace Adhésion

Connexion à l'espace

VOTRE ESPACE ADHÉSION

Veuillez saisir le code SMS que vous venez de recevoir sur votre mobile pour accéder à votre espace de contractualisation.

Code SMS (6 chiffres) *

1

0/6

CONNEXION

* champ obligatoire

Le client reçoit un SMS/OTP valable :

- pendant 20 minutes
- une seule fois (en cas de reconnexion, l'utilisateur recevra un nouveau code)

Espace Adhésion

Conditions Générales d'Utilisation

VOTRE ESPACE ADHÉSION

ARNAUD GOUGEON - N° de demande 5279331

Conditions générales d'utilisation du site Espace Adhésion CBP SOLUTIONS

Veuillez lire attentivement les présentes conditions générales. En accédant à ce site, vous acceptez ces conditions et notamment par la politique en matière de respect de la vie privée de CBP Solutions. Si vous n'acceptez pas ces conditions, vous ne devez pas accéder au présent site web, ni en consulter les pages.

Conditions d'utilisation

1. Bien que CBP Solutions ait entrepris ses meilleurs efforts pour s'assurer que les informations présentées sur ce site soient correctes au moment de leur mise en ligne, CBP Solutions ne garantit pas l'exactitude et l'exhaustivité des informations proposées sur ce site et ne saurait être tenu responsable d'éventuelles erreurs ou omissions.
2. Sauf stipulation expresse indiquée dans le présent site, CBP Solutions décline toute responsabilité quant au contenu ou à l'utilisation du site ou quant à tout message que vous pourriez envoyer ou recevoir.
3. Tous les droits d'auteur, marques et autres droits de propriété intellectuelle actuels et afférents au présent site sont la propriété exclusive de CBP Solutions. Vous n'acquerrez aucun droit sur le présent site autre que le droit limité d'utiliser ce dernier conformément aux présentes conditions. L'accès au site équivaut à une licence concédée par CBP aux
5. Vous n'êtes pas autorisé(e) à utiliser ce site à quelque fin illégale que ce soit, et notamment vous acceptez de ne pas envoyer, utiliser, copier, mettre en ligne ou autoriser toute mise en ligne de documents diffamatoires, obscènes ou injurieux, indécents ou en violation de la vie privée de toute personne. Vous acceptez de ne pas envoyer de supports promotionnels ou publicitaires non sollicités, de spam ou de tout support similaire ou de chaînes de messages qui pourraient interférer avec le fonctionnement du présent site ou avec l'utilisation du présent site par d'autres visiteurs. Toute reproduction du site par le mécanisme de liens est interdite. Toutefois, un lien vers l'adresse <https://espaceadhésion.cbp-solutions.fr> est possible. CBP Solutions se réserve le droit à tout moment et sans avis préalable d'améliorer, de modifier, de suspendre ou de cesser de manière permanente la totalité ou une partie du présent site et de restreindre ou d'interdire l'accès à ce dernier.
6. Dans le cadre normal de notre prestation de services pour nos clients, des informations peuvent être partagées au

J'ai pris connaissance et j'accepte les conditions générales d'utilisation de l'espace de contractualisation

VALIDER LES CGU

24

© 2015 - CBP Solutions - Mentions légales | Politique de sécurité | CGU | Nous contacter | Déconnexion

Pour accéder à l'accueil de l'espace adhésion, le client doit obligatoirement lire les Conditions Générales d'Utilisation. Une fois acceptées, cet écran ne sera plus affiché lors des connexions suivantes.



Espace Adhésion

Accueil

VOTRE ESPACE ADHÉSION

ARNAUD GOUGEON - N° de demande 5279331

Cet espace vous est proposé par CBP Solutions, gestionnaire de votre contrat d'assurance emprunteur. Sécurisé, il vous permet de compléter en ligne votre questionnaire de santé, signer électroniquement vos documents d'adhésion. Retrouver dans la rubrique téléchargement, la notice de votre contrat que nous vous invitons à télécharger.


REmplir LE QUESTIONNAIRE DE SANTÉ


SIGNER LES DOCUMENTS


TÉLÉCHARGER LES DOCUMENTS


TRANSMETTRE UN DOCUMENT

© 2015 - CBP Solutions - Mentions légales | Politique de sécurité | CGU | Nous contacter | Déconnexion

A partir de l'écran d'accueil, le client peut accéder à différentes transactions :

- Les icônes « grisées » sont inactives → inaccessibles pour le client
- Les icônes « blanches » sont actives car des actions sont possibles pour le client :
 - Remplir le questionnaire de santé
 - Signer des documents contractuels
 - Télécharger les documents : la notice, des formalités médicales à accomplir, des questionnaires médicaux complémentaires demandés par CBP, profession à risques, sports à risques , une puce s'ajoute pour indiquer le nombre de docs à télécharger
 - Transmettre un documents

Espace Adhésion

Questionnaire de santé en ligne

VOTRE QUESTIONNAIRE DE SANTÉ SIMPLIFIÉ



N° de demande 5279331

b - Lorsqu'une maladie cancéreuse a été diagnostiquée à compter de vos 18 ans* :

- si la date de fin du protocole thérapeutique¹ remonte à plus de 10 ans* au jour de votre demande d'assurance ;
- et s'il n'a pas été constaté de rechute² de votre maladie.

Vos droits : vous n'avez pas à déclarer cet antécédent dans le questionnaire de santé.

Si votre projet réunit les critères mentionnés au 1) et l'une ou l'autre des conditions médicales mentionnées aux 2.1), vous n'avez pas à déclarer votre antécédent de maladie cancéreuse et vous bénéficiez d'une assurance sans aucune réserve concernant cet antécédent. En ce cas, vous n'avez donc pas à transmettre d'informations relatives à l'une ou l'autre des maladies cancéreuses mentionnées au 2.1) dans le cadre de votre recherche d'assurance emprunteur. Toutefois si vous en transmettiez par erreur, le service médical de l'assureur s'engage à ne pas les prendre en compte dans son évaluation du risque.

2.2) L'absence de surprime ou exclusion de garantie sous réserve de déclaration des antécédents de santé pour les pathologies fixées par grille de référence.

La première grille de référence de pathologies est entrée en vigueur à la date de mise en ligne sur le site AERAS, le 4 février 2016. Cette grille de référence fixe, pour certaines pathologies cancéreuses et également pour d'autres types de pathologies, des délais au-delà desquels aucune majoration de tarifs ou d'exclusion de garantie ne sera appliquée, après examen des antécédents médicaux déclarés.

Lorsque votre projet remplit les critères définis au 1), que vous ne remplissez pas déjà les conditions prévues au 2.1) et que vous êtes affecté d'une pathologie mentionnée dans la grille de référence, alors vous devez déclarer les informations relatives à votre état de santé à votre assureur mais l'assurance sera accordée dans des conditions standards.

Vos droits : aucune surprime ou exclusion de garantie, liée à cette pathologie, ne vous sera appliquée si la date de fin du protocole thérapeutique remonte au-delà du délai fixé par la grille de référence pour la pathologie dont vous avez souffert.

3) ÉVOLUTION DU CONTENU DE LA GRILLE DE RÉFÉRENCE :

La grille de référence de pathologies a vocation à recenser un nombre croissant de pathologies (pathologies cancéreuses et autres pathologies notamment chroniques), au rythme du progrès médical et de l'accès aux données de santé nécessaires, pour lesquelles l'assurance sera accordée à des personnes qui en ont souffert ou en souffrent, dans des conditions standard ou se rapprochant des conditions standard.

Les mises à jour régulières de cette grille se feront en fonction des progrès thérapeutiques et des données de la science. Elles seront mises en ligne sur le site internet de la Convention AERAS, qui publie également le programme de travail AERAS.

En application de la loi de modernisation de notre système de santé la grille de référence de pathologies pourra également prévoir pour certaines pathologies, en fonction des progrès thérapeutiques, des données de la science et du progrès médical, des délais de « droit à l'oubli » inférieurs à ceux mentionnés au 2.1 a) et au 2.1 b).

LEXIQUE

1. Ce que l'on entend par « date de fin du protocole thérapeutique » : il s'agit de la date de la fin du traitement actif du cancer, en l'absence de rechute, par chirurgie, radiothérapie chimiothérapie effectuées en structure autorisée, à laquelle plus aucun traitement n'est nécessaire hormis la possibilité d'une thérapie persistante de type hormonothérapie ou immunothérapie.

2. Ce que l'on entend par « rechute » : il s'agit de toute nouvelle manifestation médicalement constatée du cancer, qu'elle le soit par le biais d'un examen clinique, biologique ou d'imagerie.

*** L'âge limite (15 ans) et les délais de respectivement 5 et 15 ans étaient valables à compter de la signature de l'avenant à la Convention AERAS révisé à la suite de la mise en place du « droit à l'oubli » le 2 septembre 2015 et jusqu'à la publication de la loi de modernisation de notre système de santé le 27 janvier 2016.**

Pour plus de renseignements sur ce sujet, vous êtes invités à consulter la rubrique « Droit à l'oubli » sur le site internet officiel de la Convention AERAS : www.aeras-infos.fr

1. Consignes

2. Traitements et hospitalisations

Les consignes, reprenant pour les obligations réglementaires de droit à l'oubli, sont à parcourir par le client en cliquant sur le bouton « COMPLETER LE QUESTIONNAIRE » pour débiter le questionnaire de santé

COMPLÉTER LE QUESTIONNAIRE

Espace Adhésion

Questionnaire de santé en ligne

VOTRE QUESTIONNAIRE DE SANTÉ

N° de demande 6714351

Traitements et hospitalisations

Au cours des 10 dernières années,

a- Vous a-t-on déjà prescrit un traitement ?

☒ Oui

b- Avez-vous été hospitalisé, pour une prise en charge, examens (Autre que les interventions chirurgicales de la paroi abdominale sans séquelles, hémodialyse nasale, césarienne, varices, dents de sagesse) ?

☐ Oui

1. Consignes

2. Taille, poids et tension

3. Traitements et hospitalisations

4. Historique des maladies

5. Arrêt de travail - Historique

6. Arrêt de travail - Actuellement

7. Maladie

8. Dépistage

9. Rapport taille / poids

10. Tabac et alcool

11. Prise en charge sécurité sociale

Accident

Validation

Veillez préciser

Lequel *

Pourquoi ? *

Quand (mois/année) ? *

Durée ? *

ANNULER VALIDER

Lorsque que le client répond oui à une question, une fenêtre s'ouvre pour lui demander des informations complémentaires (ces précisions varient en fonction de la question)

Espace Adhésion

Validation du questionnaire de santé

VOTRE QUESTIONNAIRE DE SANTÉ

GALIN Arthur - N° de demande 5266866

Validation

Vous certifiez l'exactitude et la sincérité de vos déclarations et ne pas avoir caché ou dissimulé d'éléments nécessaires à l'Assureur pour apprécier les risques à garantir. Vous reconnaissez avoir été informé(e) des sanctions encourues en cas de réticence, fausse déclaration intentionnelle, omission ou déclaration inexacte : réduction des indemnités ou nullité du contrat (articles L113-9 et L113-8 du Code des assurances). En cas de sinistre, vous vous engagez à fournir à l'Assureur l'intégralité des pièces médicales relatives à votre état de santé.

Dans le cas où vous ne souscrivez pas, vous avez la possibilité de récupérer l'ensemble de vos données médicales, dans un délai maximum de 20 mois, à compter du jour de leur transmission. Pour ce faire, vous devez écrire directement au Médecin Conseil : CBP Solutions à l'attention du Médecin Conseil CS 20056, 44307 Nantes Cedex 03, en précisant dans l'objet de votre demande : demande de transmission de pièces médicales dans le cadre d'un contrat d'assurance conclu entre vous et en y joignant une copie de votre carte d'identité.

Tout

Le questionnaire peut être validé si le client à répondu à l'exhaustivité des questions du formulaire.

* champ obligatoire

VALIDER VOTRE QUESTIONNAIRE

- Consignes
- Taille, poids et tension
- Traitements et hospitalisations
- Historique des maladies
- Arrêt de travail - Historique
- Arrêt de travail - Actuellement
- Maladie
- Dépistage
- Rapport taille / poids
- Tabac et alcool
- Prise en charge sécurité sociale
- Accident
- Validation

© 2015 - CBP Solutions - Mentions légales | Politique de sécurité | Déconnexion

Espace Adhésion

Signature électronique des documents

LISTE DES DOCUMENTS

Liste des documents à lire pour signer :

✓ LU

Devoir de conseil

A LIRE

Bulletin d'adhésion

A LIRE

Notice

A LIRE

QuestionnaireSante

DEVOIR DE CONSEIL

FICHE STA
Assurance Emprunteur des prêts immobiliers

Bouton permettant d'agrandir le document en pleine page

1 - Le distributeur

Nom : D
Dénomir
Adresse
N° SIRE
N° ORIA
S'il y a lieu, lien avec une ou plusieurs entreprises d'assurance :

2 - Le candidat à l'assurance

Nom : MARTIN
Prénom : Luc
Né(e) le : 1 février 1975
Lieu de résidence : 7 RUE DES LILAS 44000 NANTES
Activité exercée actuellement : Salariés cadres

- Les 4 documents contractuels devant être lus par le client
- Parcourir à l'aide la barre de défilement tous les documents pour les marquer comme lu (en vert)

Espace Adhésion

Signature électronique

LISTE DES DOCUMENTS	CLAUSES CONTRACTUELLES
Liste des documents à lire pour signer :	
 <u>Devoir de conseil</u>	
 <u>Bulletin d'adhésion</u>	
 <u>Notice</u>	
 <u>QuestionnaireSante</u>	

Veuillez confirmer les déclarations suivantes :

- ☒ Je déclare avoir lu et validé, en totalité, les documents. Je certifie l'exactitude de toutes les informations qui y sont apportées et déclare avoir connaissance des conséquences des fausses déclarations intentionnelles ou non, prévues aux articles L113-8 et 9 du code des assurances.
- ☒ Je reconnais avoir pris connaissance des conditions générales du contrat.
- ☒ Je reconnais la fiabilité du procédé de signature électronique proposée sur le site et reconnais que la signature électronique proposée sur le Site ait la même validité et la même force probante que la signature manuscrite.

← RETOUR CONTINUER →

Avant de signer les documents il est demandé de confirmer la connaissance des clauses contractuelles.
Le bouton « CONTINUER » est accessible uniquement si les 3 clauses sont cochées par le client.

Espace Adhésion

Signature électronique

LISTE DES DOCUMENTS	CONSENTEMENT DE L'UTILISATEUR
Liste des documents à lire pour signer :	
 Devoir de conseil	
 Bulletin d'adhésion	
 Notice	
 QuestionnaireSante	

Vous venez de recevoir un code par SMS au numéro : 0662287170

Entrez le code ici :

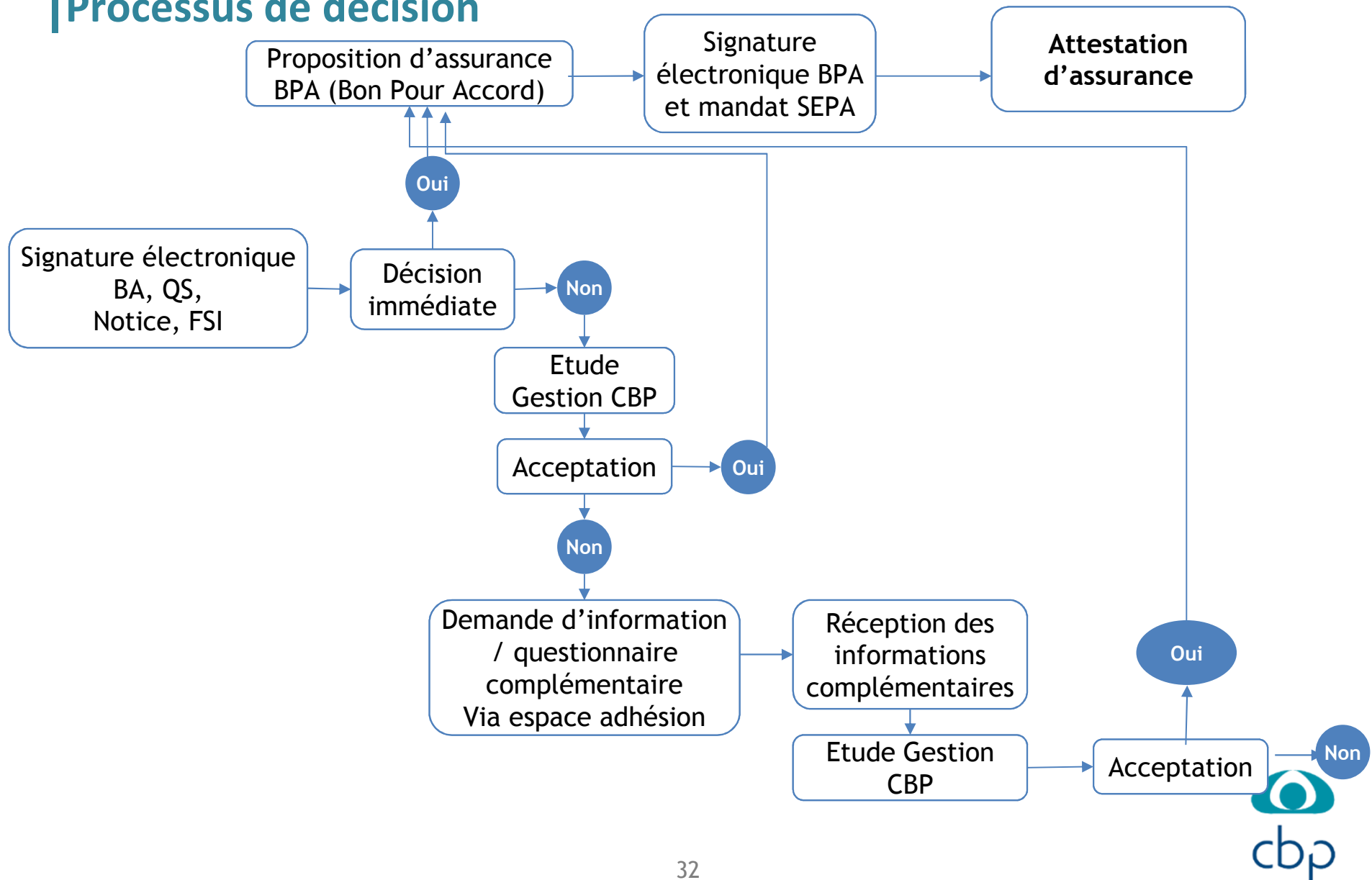
[Renvoyer le SMS](#)

← RETOUR SIGNER →

Authentification - saisir le code reçu par sms
Le bouton « SIGNER » n'est accessible que si le code est renseigné

Espace Adhésion

Processus de décision



Espace Adhésion

Proposition d'assurance

Proposition d'assurance immédiate ou suite à une étude

VOTRE ESPACE ADHÉSION

LUC MARTIN - N° de demande 6714351

Compte tenu des éléments que vous nous avez transmis, votre adhésion est acceptée selon les conditions suivantes. Si vous les acceptez, cliquez sur "ACCEPTER LA PROPOSITION".

 **CONSULTER LA PROPOSITION D'ASSURANCE**

 **ACCEPTER LA PROPOSITION**

Le client accède directement à sa proposition d'assurance, il peut ensuite :

- Télécharger le document en format PDF en cliquant sur le bouton « CONSULTER LA PROPOSITION d'ASSURANCE »
- Accepter et signer la proposition en cliquant sur le bouton « ACCEPTER LA PROPOSITION »

Espace Adhésion

Signature électronique du Bon pour accord et du Mandat SEPA

The screenshot shows a web interface with two main sections. On the left, under the heading 'LISTE DES DOCUMENTS', there is a list of documents to be signed. Two documents are listed: 'Votre Bon Pour Accord' and 'MandatSepa'. Each document has a green checkmark and the letters 'LU' next to it, indicating it has been read. Below the list, there is a blue button labeled 'SIGNER'. On the right, under the heading 'VOTRE BON POUR ACCORD', there is a preview of the document. It includes the text '81200 DIGITAL', 'Réf. : *', and 'Nantes, le 13 juin 2016'. There is also a small icon in the top right corner of the preview area.

LISTE DES DOCUMENTS

Liste des documents à lire pour signer :

- ✓ LU Votre Bon Pour Accord
- ✓ LU MandatSepa

SUIVEZ LES ETAPES CI-CONTRE POUR SIGNER VOS DOCUMENTS

SIGNER

VOTRE BON POUR ACCORD

Les 2 documents devant être lus par le client
Parcourir à l'aide la barre de défilement tous les documents pour les marquer comme lu (en vert)

Le bouton « SIGNER » est actif uniquement lorsque la personne a parcouru les 2 documents à signer (passé en statut « Lu »)

81200 DIGITAL
Réf. : *

Nantes, le 13 juin 2016

BON POUR ACCORD

La suite du processus de signature électronique est identique à celui présenté pour la signature DA, QS, devoir de conseil, notice

Espace Adhésion

Attestation d'assurance

VOTRE ESPACE ADHÉSION



LUC MARTIN - N° de demande 6714351

Nous sommes heureux de vous compter parmi les adhérents au contrat. Vous trouverez ci-dessous votre attestation d'assurance qui précise les caractéristiques de votre adhésion, ainsi que votre échéancier de cotisations.

Nous vous invitons à télécharger votre attestation d'assurance ainsi que les documents de votre contrat.



TÉLÉCHARGER LA DÉLÉGATION



TÉLÉCHARGER L'ATTESTATION D'ASSURANCE

L'assuré peut directement télécharger les deux PDF suivants :

- La délégation d'assurance
- L'attestation s'assurance

RETROUVER VOS DOCUMENTS

Vous recevrez prochainement par mail le lien de votre espace assuré.

Par la suite, l'assuré reçoit, un mail pour accéder à son espace assuré où il retrouvera l'ensemble de ses informations, documents. Il pourra, via cet espace, effectuer ses demandes de modification.



En cas de question, en cliquant le bouton « NOUS CONTACTER » l'assuré peut remplir un formulaire adressé à CBP.

Espace Adhésion

Notification au conseiller

- A chaque étape du dossier (demande de complément d'information, décision) le conseiller est averti par mail
- Le suivi du dossier est également consultable sur ses@me à partir de la fonction "rechercher un dossier existant"

Envoyé : vendredi 4 janvier 2019 08:09:01

Cc :

Cci :

Objet : Demande n° 12228811 TEST Test

Bonjour,

Nous vous prions de trouver en pièce jointe une communication relative au dossier d'assurance de Monsieur Test TEST.

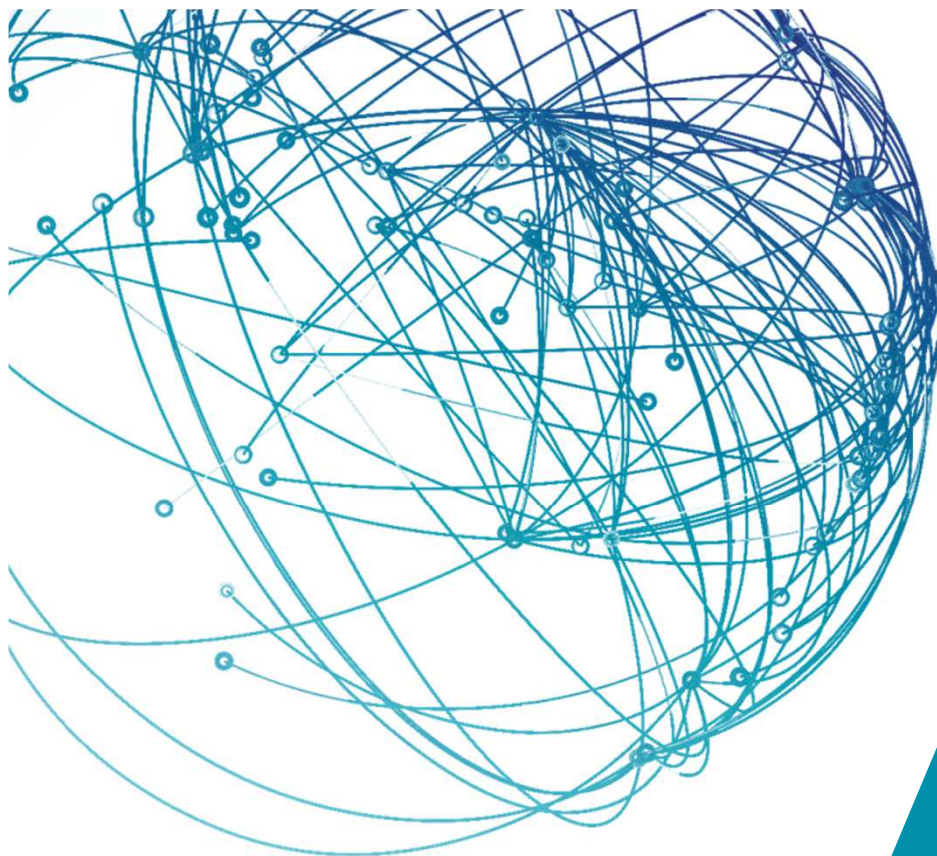
Nous sommes à votre disposition pour toute information complémentaire.

Vous pouvez suivre l'avancement de vos dossiers sur le portail de votre outil d'adhésion, en cliquant sur le lien « Recherche d'un dossier existant ».

Cordialement,

Cbp France
0 972 670 058
cbp.sm@cbp-gestion.fr
N° Orias : 07 009 030





CBP4YOU
[outil assuré]



Outil des assurés ADE cbp4you au service des clients

- ❑ cbp4you - Nouveau Site dédié aux assurés ADE - www.cbp4you.fr

The screenshot displays the cbp4you website interface, featuring a teal header with navigation icons for CONTRATS, SINISTRES, and CORRESPONDANCES. The main content area is divided into two columns. The left column, titled 'BIENVENUE DANS VOTRE NOUVEL ESPACE SIMPLIFIEZ LA GESTION DE VOS CONTRATS D'ASSURANCE', contains three sections: 'SIMPLICITÉ' (Transmettre des documents, Contacter un conseiller, Consulter vos remboursements et prélèvements), 'RAPIDITÉ' (Déclarer un sinistre, Mettre à jour vos coordonnées personnelles, Consulter la décision prise sur votre dossier), and 'SÉCURITÉ' (Retrouver vos documents contractuels, Agir dans un espace sécurisé, Modifier votre compte de prélèvement). Below these is a section 'NOS ASSURÉS TÉMOIGNENT' with two video thumbnails. The right column, titled 'VOTRE ESPACE ASSURÉ', includes a login section with fields for 'IDENTIFIANT *' and 'MOT DE PASSE *', and buttons for 'SE CONNECTER' and 'CRÉER UN COMPTE'. Below this is a section 'A VOTRE ÉCOUTE' with links to 'FAQ' and 'ACCÉDEZ À NOTRE FAQ', and 'Perdu dans le vocabulaire des contrats d'assurance ?' and 'ACCÉDEZ À NOTRE LEXIQUE'. The footer contains copyright information: '© 2018 - Cbp Group | Version 4.2.3' and 'Conditions générales d'utilisation du site Cbp4You | Politique en matière de respect de la vie privée'.

cbp4you

CONTRATS SINISTRES CORRESPONDANCES

BIENVENUE DANS VOTRE NOUVEL ESPACE
SIMPLIFIEZ LA GESTION DE VOS CONTRATS D'ASSURANCE

SIMPLICITÉ

- Transmettre des documents
- Contacter un conseiller
- Consulter vos remboursements et prélèvements

RAPIDITÉ

- Déclarer un sinistre
- Mettre à jour vos coordonnées personnelles
- Consulter la décision prise sur votre dossier

SÉCURITÉ

- Retrouver vos documents contractuels
- Agir dans un espace sécurisé
- Modifier votre compte de prélèvement

NOS ASSURÉS TÉMOIGNENT

Une déclaration de sinistre simple et rapide

Une gestion intuitive de vos contrats

VOTRE ESPACE ASSURÉ

IDENTIFIANT *

Identifiant oublié

MOT DE PASSE *

Mot de passe oublié

SE CONNECTER

Vous n'avez pas de compte ?

CRÉER UN COMPTE

A VOTRE ÉCOUTE

FAQ Une interrogation sur la vie d'un contrat ou d'un sinistre ?

ACCÉDEZ À NOTRE FAQ

Perdu dans le vocabulaire des contrats d'assurance ?

ACCÉDEZ À NOTRE LEXIQUE

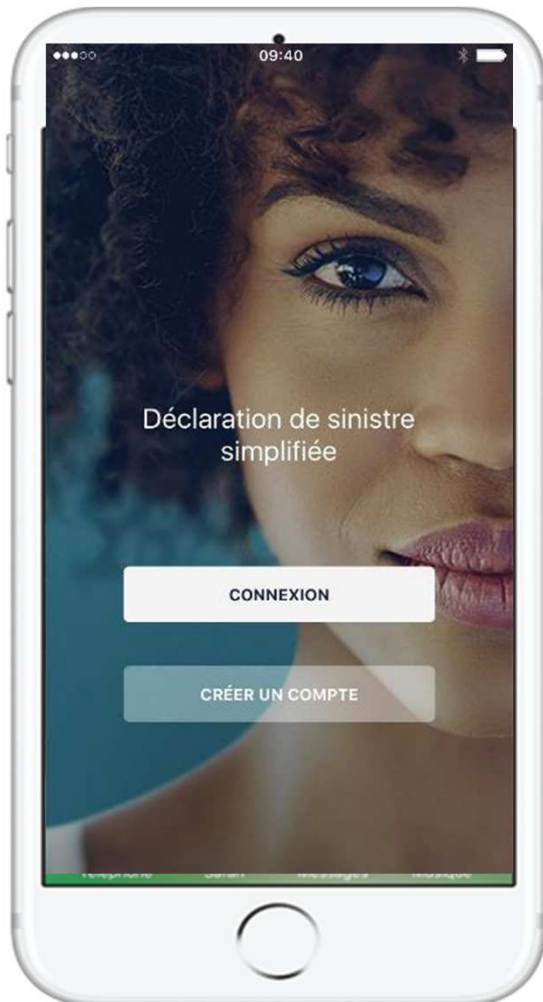
© 2018 - Cbp Group | Version 4.2.3

Conditions générales d'utilisation du site Cbp4You | Politique en matière de respect de la vie privée

Outil des assurés ADE

cbp4you au service des clients

❑ cbp4you - Apps



L'application mobile cbp4you est disponible dans les stores pour faciliter les démarches en cas de sinistre.

Le téléchargement de cette application permettra à l'assuré de suivre et gérer l'avancement de son dossier sinistre :

- Créer un compte personnel
- Déclarer un sinistre en ligne
- Visualiser les documents nécessaires pour la demande de prise en charge puis les transmettre directement
- Consulter la décision de l'assureur
- Visualiser les règlements
- Transmettre les justificatifs pour déclencher les règlements
- Actualiser les coordonnées personnelles
- Enregistrer une reprise d'activité
- Récupérer une attestation de paiement pour la CAF



Avertissement

Ce document a été établi par le groupe Cbp à partir d'informations publiques estimées fiables. Les informations contenues dans ce document ont été préparées dans le seul but de fournir des éléments de présentation .

Ce document ne peut être utilisé qu'à cette fin et ne peut être photocopié, reproduit ou transmis à d'autres personnes qu'avec l'accord préalable écrit du groupe Cbp.

Cette présentation est incomplète sans l'explication orale du groupe Cbp.

La responsabilité du groupe Cbp et de ses employés ne peut être engagée de quelque manière que ce soit quant à l'exactitude ou à l'exhaustivité de ce document.

**Cbp Group, filiale du
Groupe Financière CEP**
11, rue Royale
75008 PARIS
Tel : + 33 1 80 52 35 00

Cbp France
www.cbp-group.com
3 rue Victor Schoelcher
bâtiments E et F
44800 Saint-Herblain CEDEX
Tel : + 33 2 72 68 14 00

