



Helios Diversification UC

Total : 19.000 clients

OBJECTIFS ET OFFRES

- Proposer la diversification en UC de leur contrat multi support en faisant évoluer la partition Fonds € / UC dans le contrat. Profiter du contact pour proposer des versements complémentaires libres, et/ou ABONNEMENTS UC
- Suggestion : placer ce contact dans le cadre du suivi relationnel et de l'accompagnement que vous proposez à vos clients, notamment auprès de ceux qui ont choisi d'investir sur de l'épargne financière

DESCRIPTIF CIBLE

- 26-70 ans
- Détenteurs d'un contrat d'Assurance Vie avec un encours $\geq 5K€$ et une part d'UC $< 30\%$
- Avec une Surface Financière livrets $\geq 5K€$
- Non-vus dans les 3 derniers mois

BENEFICES A TRAITER LA CIBLE

Vision client

- Comprendre que le rendement des Fonds Sécurisés est faible, voire nul en 2018 et que la Diversification, même partielle est un facteur clé pouvant influencer le rendement global de mon contrat
- Envisager de modifier la répartition des fonds dans ce contrat et profiter de l'occasion pour envisager des versements complémentaires (Versement libre et/ou abonnement)
- Adapter mon degré d'acceptation du risque aux encours détenus dans mon contrat (et même au-delà, par rapport à mes avoirs GLOBAUX) et à mon horizon de placement
- Intérêt que porte ma banque à mes intérêts ainsi qu'à ceux de mes proches

Vision conseiller

(impacts potentiels sur items de rému variable)

Dans l'attente de données uniques sur la CEGEE à horizon 2019, vous pouvez vous reporter aux grandes lignes des rému variables en place aujourd'hui sur les 2 territoires et y associer les impacts potentiels d'une action de votre part sur cette cible.

MOTIF D'APPEL

Appel de suivi relationnel en vous appuyant sur le contrat d'ASV détenu :

Vous nous avez fait confiance en souscrivant votre contrat X et nous vous en remercions. Je vous rassure, vous avez fait le bon choix et la manière dont vous avez constitué ce contrat indique que celui-ci est orienté « Sécurité ».

Mais depuis cette ouverture, les récentes évolutions des taux sur les marchés et les projections sur les années à venir font qu'un impact est à attendre sur la rémunération de ce contrat. Et si je vous appelle aujourd'hui, c'est justement pour faire un bilan de ce contrat et d'évoquer avec vous l'idée d'en améliorer le rendement : vos efforts d'épargne à long terme méritent d'être récompensés.



Liens utiles

Pour une
prépa
RDV
orientée
DIV UC

[Clic](#)

MyEAV

[Clic](#)

INDISPENSAB
LE 2018

[clic](#)