

Fiche Pratique

ESPACE ASSURANCE

QU'EST-CE QUE C'EST ?

« **DEPUIS DEI ET SON APPLICATION MOBILE BANXO, mon client peut accéder à son espace assurance et effectuer des opérations sur son contrat d'assurance-vie** » :

- Consulter les informations relatives à son contrat (valorisation, répartition, clause bénéficiaire, ...)
- Effectuer un versement complémentaire
- Mettre en place, modifier et suspendre ses versements programmés
- Modifier la répartition de ses investissements

La navigation et les nouveaux visuels de l'espace assurance sont améliorés pour faciliter la consultation des contrats d'assurance vie par vos clients. Les contenus sont enrichis pour leur apporter davantage de pédagogie dans le suivi de leurs contrats d'assurance vie.

AVANTAGES CLIENTS



- **SIMPLE** : Une navigation revue pour mieux s'adapter à l'usage mobile.
- **COMPRÉHENSIBLE** : pour mieux accompagner le client dans le suivi de son contrat :
 - Les termes utilisés sont simplifiés
 - Des éléments pédagogiques ont été inclus

AVANTAGES CONSEILLERS

- **PRATIQUE** :
 - Vous pouvez visualiser les mêmes informations que vos clients
 - Vous êtes informé de l'usage de l'espace assurance par vos clients (date de dernière connexion et opérations réalisées en ligne)



En cliquant sur l'onglet « vue client » dans Myassur

POUR QUI ?



- Clients particuliers majeurs ou professionnels, équipés d'un ordinateur, d'une tablette ou d'un smartphone, de l'application Banxo et un abonnement BAD particuliers ou professionnel et détenteurs d'un contrat d'assurance vie.

LES BONS REFLEXES

- Rappeler aux clients qu'ils peuvent consulter leur espace assurance vie en ligne et réaliser des opérations en toute autonomie.
- Penser à consulter la « vue client » en amont de votre prochain RDV.
- Utiliser cette « vue client » comme un appui dans vos échanges avec les clients ou pour mieux les accompagner dans leur prise en main de l'espace assurance.

Le récapitulatif des **opérations réalisables en selfcare** par nos clients est le suivant :

Versements complémentaires	A répartition actuelle A répartition libre	
Versements programmés	Mise en place Arrêt Modification Reprise	A répartition actuelle A répartition libre Répartition Montant Périodicité
Arbitrages	Contrôle respect profil du contrat	

Fiche Pratique

ESPACE ASSURANCES

CAS PRATIQUES

VUE CLIENT DEPUIS LE POSTE CONSEILLER

Vendre et gérer Prévoyance

Vous visualisez actuellement la vue client.
Dernière connexion : 21 nov. 2019 Dernière action en ligne : Versement libre, le 21 nov. 2019 Nombre d'opérations en ligne réalisées depuis le début de l'année : 7

MilleVie Essentielle
N° ESEN104068

Valeur¹ de votre contrat au 22 nov. 2019: **+ 76 290,04 €**

Montant actuellement investi²: 71 369,68 €
+/- value³: + 4 920,36 €
Date d'ouverture du contrat: 01 mars 2010

[Consulter](#) [Historique](#) [Documents](#)

Répartition de vos investissements

25% 75%

Unités de compte 18 290,04 € Fonds en euros 58 000 €

[Modifier votre répartition](#)

Gérer

[En savoir plus sur les opérations](#)

- Effectuer un versement complémentaire >
- Gérer vos versements programmés >
- Modifier la répartition de vos investissements >
- Gérer une option d'arbitrages automatiques >
- Être rappelé >

PRÉSENTATION DE L'ESPACE

Contenu pédagogique

Espace gestion

Info bulles d'aide

Présentation de l'espace

Assurance Vie
+ 76 290,04 €
Valeur¹ de votre contrat au 22 nov. 2019

Montant actuellement investi²: 71 369,68 €
+/- value³: + 4 920,36 €
Date d'ouverture du contrat: 01 mars 2010

[Consulter](#) [Historique](#) [Documents](#) [Gérer](#)

Répartition de vos investissements

25% 75%

Unités de compte 18 290,04 € Fonds en euros 58 000 €

[Modifier votre répartition](#)

Unités de compte

Les unités de compte représentent les supports d'investissement au sein de votre contrat d'assurance vie. Elles vous permettent d'apprécier au potentiel de performance des marchés financiers, en contrepartie d'une prime de risque en capital que vous supportez. Leur valeur évolue à la hausse ou à la baisse en fonction des produits financiers qu'elles représentent.

Actions Agro-alimentaire C

Niveau de risque: 2 3 4 5

Montant investi⁴: 13 426,35 €

Date de valorisation: 06 nov. 2019

Quantité: 61,85430

Valeur unitaire: 214,30 €

Valeur: 13 049,15 €

+/- values⁵ en €: + 1 622,80 €

+/- values⁵ en %: + 12,09 %

Performance nette du Fonds à 3 ans: + 5 %

[Consulter la Fiche du Fonds](#)

Avance

Vous avez un besoin ponctuel de liquidité ?

Vous pouvez obtenir une avance. Il s'agit d'un prêt remboursable selon des modalités contractuellement prévues⁶. Parlez-en avec votre conseiller.

Investissement à long terme

Il est recommandé pour une assurance vie d'investir à long terme.

En effet, au bout de 8 ans, votre contrat vous permet de bénéficier d'un cadre fiscal privilégié.

Assurance Vie
+ 11 920,13 €
Valeur¹ de votre contrat au 5 juin 2020

Montant actuellement investi²: 11 100,00 €
+/- value³: + 820,13 €
Date d'ouverture du contrat: 14 avr. 2019

[Consulter](#) [Historique](#) [Documents](#) [Gérer](#)

[En savoir plus sur les opérations](#)

- Effectuer un versement libre >
- Gérer vos versements programmés >
- Modifier la répartition de vos investissements >
- Gérer une option d'arbitrages automatiques >
- Contactez votre conseiller >