

LE FRONTING DIGITAL ET VOUS

Guide d'accompagnement

Avril 2018



Avertissement

Ce document non contractuel est destiné aux seules personnes qui en sont destinataires. Il ne peut pas être utilisé dans un but autre que celui pour lequel il a été conçu et ne peut pas être reproduit, distribué ou publié, en totalité ou en partie, sans autorisation préalable et écrite de Natixis Wealth Management.

Aucune information contenue dans ce document ne saurait être interprétée comme possédant une quelconque valeur contractuelle. Ce document est produit à titre d'information et peut être modifié à tout moment sans préavis.

Il ne saurait en aucun cas constituer une offre, une sollicitation ou un conseil en investissement en vue de la souscription à un produit ou service financier ou d'assurance.

Ce document a été réalisé sur la base de données financières et/ou conjoncturelles valables à un instant donné et émanant de sources extérieures à Natixis Wealth Management qui ne saurait en garantir l'exhaustivité, la pertinence ou la parfaite exactitude. Il appartient donc au destinataire de les vérifier par lui-même ou à l'aide de ses conseils habituels. La responsabilité de Natixis Wealth Management ou de ses filiales ne saurait être engagée à quelque titre que ce soit en raison des informations contenues dans le présent document ou de l'utilisation qui pourrait en être faite.

Tout investissement peut être une source de risque financier et doit être apprécié attentivement au regard de la situation financière, juridique et fiscale ainsi qu'aux objectifs en matière de placement ou de financement de chaque investisseur. Ce dernier est invité s'il le juge nécessaire, à consulter ses propres conseils juridiques, fiscaux, financiers, comptables ou tous autres professionnels compétents. Avant tout investissement éventuel, il convient de lire attentivement l'ensemble des documents réglementaires tenus à votre disposition. La responsabilité de Natixis Wealth Management ne saurait être engagée en cas de pertes, notamment financières, résultant d'une quelconque décision prise sur le fondement des informations figurant dans ce document.

Il est également rappelé que tout investissement sur les marchés financiers peut être soumis à des fluctuations de cours à la hausse comme à la baisse pouvant se traduire par une perte plus ou moins importante du capital investi sur des durées plus ou moins longues. Par ailleurs, les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Natixis Wealth Management - Société anonyme à conseil d'administration au capital de 88 401 767,30 euros - 306 063 355 RCS Paris - Courtier d'assurance n° 07 006 332

1818 Immobilier - Société par actions simplifiée unipersonnelle au capital social de 74 000 euros - 483 346 276 RCS Paris – Carte professionnelle transaction sur immeubles et fonds de commerce n° CPI 7501 2016 000 006 327 délivrée par la CCI Paris Ile de France. Assurance responsabilité civile professionnelle MMA IARD Assurances Mutuelles/ MMA IARD N°120.137.447 - 1818 Immobilier ne doit recevoir ni détenir d'autres fonds, effets ou valeurs que ceux représentatifs de sa rémunération ou de sa commission

VEGA Investment Managers - Société anonyme à conseil d'administration au capital de 1 957 688,25 euros - 353 690 514 RCS Paris - Société de gestion de portefeuille, agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) sous le numéro GP 04000045

Avant de démarrer...

Le Fronting Digital, c'est quoi?

C'est le nouvel outil de souscription des contrats d'assurance vie des assureurs Premium de la PAV, embarquant la signature électronique.

Important:

Votre client doit disposer d'une adresse mail, d'une connexion internet et d'un numéro de téléphone portable pour que la signature électronique puisse être activée.

C'est pour qui?

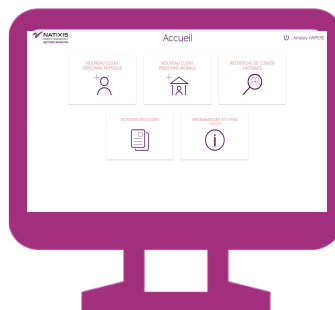
Cet outil est dédié aux CAGP et Banquiers Privés des Caisses d'Epargne.

Comment y accéder?

- **A partir de votre poste de travail ou d'une tablette ou ordinateur portable:**
 - A condition de disposer d'un navigateur à jour : Google Chrome et d'un accès internet externe
 - Et d'un accès à Egestionprivée. Si ce n'est pas le cas, la demande devra en être effectuée par votre Direction Gestion Privée auprès de Contact Réseaux (NWM).

Vous vous connectez alors sur le lien figurant sur la proposition Améthyste adressée par Front PAV et vous renseignez les mêmes identifiants et mots de passe de connexion que ceux utilisés pour Egestionprivée.

Vous êtes dans l'outil Fronting!



Ce que l'outil vous permet aujourd'hui

Le Fronting Digital couvre la plupart des cas de souscription des contrats des assureurs Premium de la Plate-Forme Assurance-vie:

- CNP Patrimoine : contrats Sélection Cinto Vie et Capi, avec option LibRT et /ou LibRT BPCE
- Natixis Life : contrats Sélection Zéphyr Lux Vie et Capi
- LMP : contrats Soprane Opus 2D Vie et Capi d'ici la fin du premier semestre

L'utilisation des documents « papier » reste requise

➤ **Pour les cas spécifiques tels que:**

- L'indivision
- Le démembrement
- La souscription formule donation
- La clause bénéficiaire démembrée avec obligation de emploi
- La souscription par des clients âgés de plus de 85 ans
- La procuration

Nous vous invitons à vous rapprocher systématiquement de Front PAV pour valider la faisabilité de l'opération envisagée ainsi qu'obtenir les documents nécessaires à ces cas spécifiques.

➤ **Pour les assureurs non digitalisés de la PAV**

Important:

La méthodologie de commercialisation de l'offre PAV reste la même.

Le recours au FORDEM et la réception d'une proposition via Améthyste est le mode opératoire requis.

La seule dérogation admise concerne les souscriptions de contrats Sélection Cinto Capi option LibRT BPCE pour les personnes physiques.

Nous vous invitons à vous référer à l'avertissement en début de présentation

Pour vous accompagner

Un principe fondamental :

NWM vous accompagne lors de votre première souscription:

Pour faciliter votre première souscription Fronting Digital, nous préparons avec vous en amont du rendez-vous de signature client:

- La saisie du dossier
- La collecte et le téléchargement des pièces justificatives

Nous vous proposons également notre accompagnement lors du rendez-vous vous de signature avec le client.

Deux cas de figure:

- Vous avez saisi un FORDEM:

Lorsque Front-Pav vous adressera la proposition client, un collaborateur de l'équipe vous contactera dans la foulée pour planifier avec vous un rendez-vous de préparation de la signature et un accompagnement le cas échéant lors de la finalisation avec le client.

- Dans le cadre exclusif de LibRT BPCE, vous faites souscrire un contrat CNP Sélection Cinto CAPI à votre client Personne Physique: il s'agit de la seule exception à la saisie d'un FORDEM:

Vous devrez vous manifester auprès de Front-pav pour fixer ce rendez-vous car nous ne serons pas informés de la mise en place du contrat.

Nous vous invitons à vous référer à l'avertissement en début de présentation

Bon à savoir

Un tutoriel de prise en main est disponible sur l'outil à chaque fois que figure le picto:



- Vous pouvez effectuer vos saisies dans le Fronting au fur et à mesure de la récupération des informations sur votre prospect. Vous validerez ensuite les informations pré-renseignées lors de votre entretien avec le client.
- Vous pouvez utiliser votre tablette, votre téléphone portable ou un scan pour photographier certaines pièces justificatives avant de les télécharger dans le Fronting.
 - Une attention particulière doit être portée à la qualité de la photographie couleur de la pièce d'identité pour que celle-ci puisse être authentifiée ainsi qu'à la lisibilité des documents téléchargés. Nous vous invitons à vous reporter à la note sur « les règles de validation et exemples pour la signature électronique ».
- Vous devez joindre obligatoirement le Questionnaire Compétences Financières (ex questionnaire MIF BPCE) et la Synthèse Epargne Client (ex devoir de conseil)
- En cas de dérogation:
 - De frais (droits d'entrée, frais de gestion sur encours):
Vous joignez les deux accords dérogatoires Réseau et PAV (obtenus par mail) aux pièces justificatives.
 - De seuil:
Vous joignez obligatoirement l'accord dérogatoire obtenu préalablement auprès de la PAV.
 - Toute autre demande de dérogation doit avoir obtenue un accord préalable à joindre en tant que pièce justificative
- Les accords obtenus par mail doivent être transformés/imprimés en PDF pour être ensuite téléchargés dans l'outil.

Nous vous invitons à vous référer à l'avertissement en début de présentation

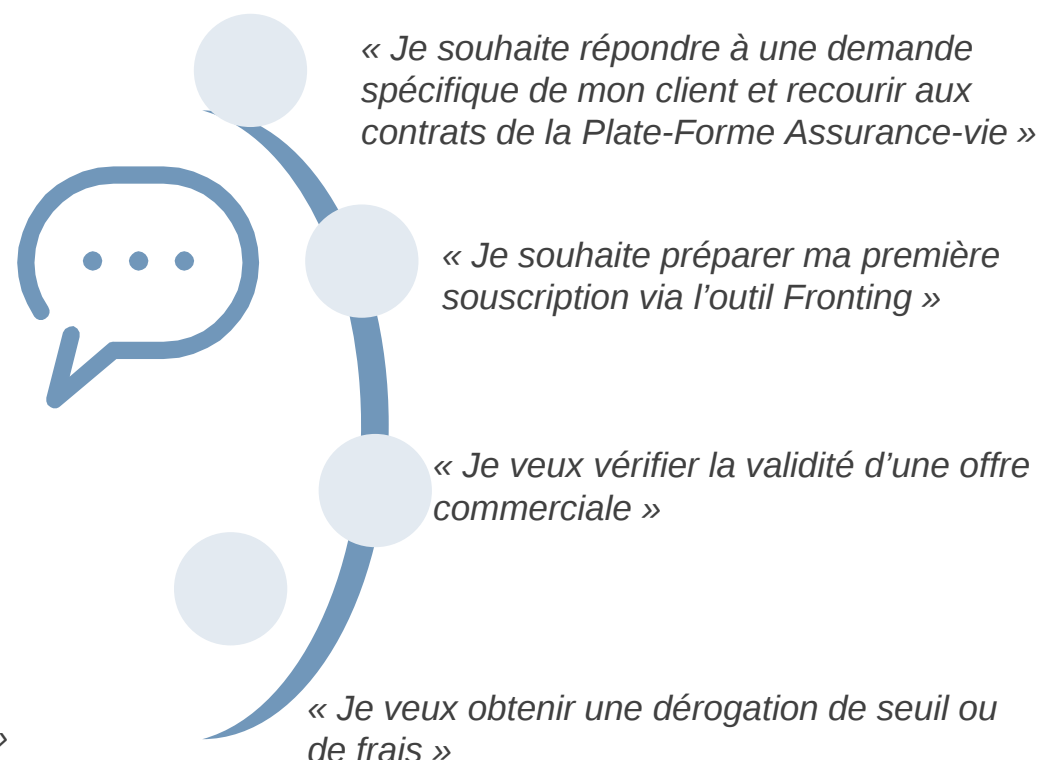
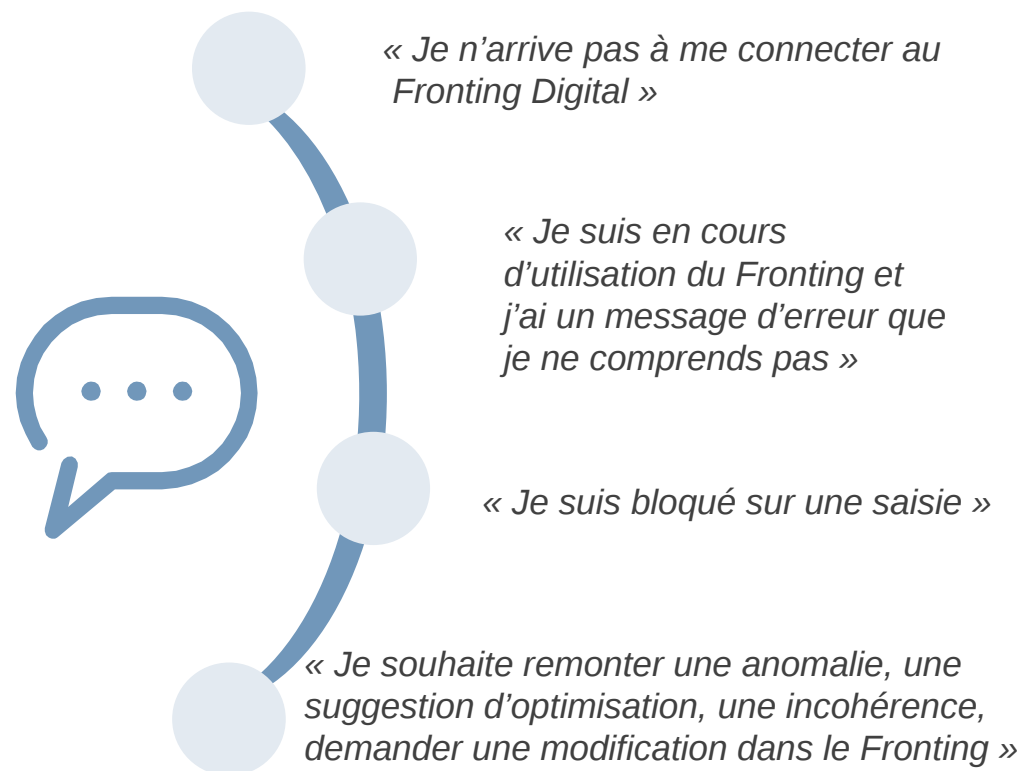
La navigation dans l'outil

Quelques points de repère:

- La couleur **corail** vous indique que la donnée est **obligatoire**.
- Depuis n'importe quel écran, un **clic sur le logo** permet de retourner à la **page d'accueil**.
- Le contrôle de doublon est un **prérequis** à la création d'un nouveau prospect.
- **Un clic sur le nom** de votre prospect ou client, permet d'ouvrir l'écran « **Suivi d'avancement** », utile pour visualiser le cheminement de votre souscription.
- L'enregistrement se fait automatiquement dans le Fronting en changeant de page, **il n'y a pas de bouton « enregistrer »**.
- Toutes les données en **corail** d'un bloc doivent être complétées pour que **le bloc soit enregistré**.
- Le bloc « **Vous** » pour une PP ou « **Informations Personne Morale** » pour une PM doit être intégralement renseigné pour que votre prospect soit enregistré **sur le serveur**.
Sans cela, il reste uniquement enregistré dans votre navigateur internet et vous ne pouvez donc pas le retrouver si vous vous connectez à partir d'un autre poste.
- **L'accès à la souscription** n'est possible qu'une fois la rubrique « **Données personnelles** » **complétée**. Une coche indique la complétude de ces informations.
- L'écran « **Données conseiller** » doit obligatoirement être renseigné pour **déclencher la signature électronique**.

Nous vous invitons à vous référer à l'avertissement en début de présentation

Vos principaux interlocuteurs



Contact Réseaux

01.58.19.71.45

contact-reseaux-nwm@natixis.com

FrontPav

01.58.19.71.38

frontpav@natixis.com

Les outils mis à votre disposition dans le Fronting

Supports disponibles directement dans le Fronting pour les CGP et les CAGP



Un document de présentation du Fronting

Présentation du Fronting, enjeux et raison d'être



Une vidéo

Déroulement de la signature électronique



10 Tutoriels vidéos dans le Fronting

Ensemble de vidéos intégrées à l'espace Informations et Liens Utiles du Fronting ainsi que dans les écrans



Deux infographies

Parcours d'une souscription dans le Fronting et hors Fronting

Focus Complétude LAB-LAT

L'outil Fronting Digital va grandement faciliter votre parcours et améliorer l'expérience client lors de la souscription des contrats digitalisés de la PAV.

Il reste un élément que vous êtes le seul à pouvoir optimiser:

Le recueil des justificatifs d'origine et traçabilité des fonds lié aux respect des obligations réglementaires en matière de Lutte anti-blanchiment et Lutte anti-terroriste.

Une bonne pratique:

Aborder ce sujet avec le client dès l'entrée en relation pour l'opération envisagée et penser à:

Origine des fonds = Fait générateur

La photo

Traçabilité = le cheminement des fonds du fait générateur au compte payeur de prime

Le Film

► ORIGINE



► TRACABILITE

