



Diffusion : 16/03/2021

LOT 38

☒ VIE

☐ ASSISTANCE

☐ DECES

MISE EN
PRODUCTION LE :

29/03/2021



UN GUIDE D'ECUREUIL VIE
DEVELOPPEMENT

Comité de rédaction :

Olivier WACQUEZ
Farid LAHDIR

En coordination avec :

Equipes EVD
CNP Assurances



LE SOMMAIRE

1VIE : Adhésion par transfert vers PER CE.....	3
1.1 ADHESION PAR TRANSFERT DE PERP VERS le contrat PER CE :.....	3
1.1.1 Périmètre :.....	3
1.1.2 Saisie du transfert :.....	3
1.2 ADHESION PAR RACHAT des contrats Initiatives Transmission (405 - 518) et Initiatives Plus (408) VERS le contratPER CE	15
1.2.1 Périmètre :.....	15
1.2.2 Saisie DE L'ADHESION PAR RACHAT :.....	15
2VIE : Versement libre PER CE	27

1 VIE : Adhésion par transfert vers PER CE

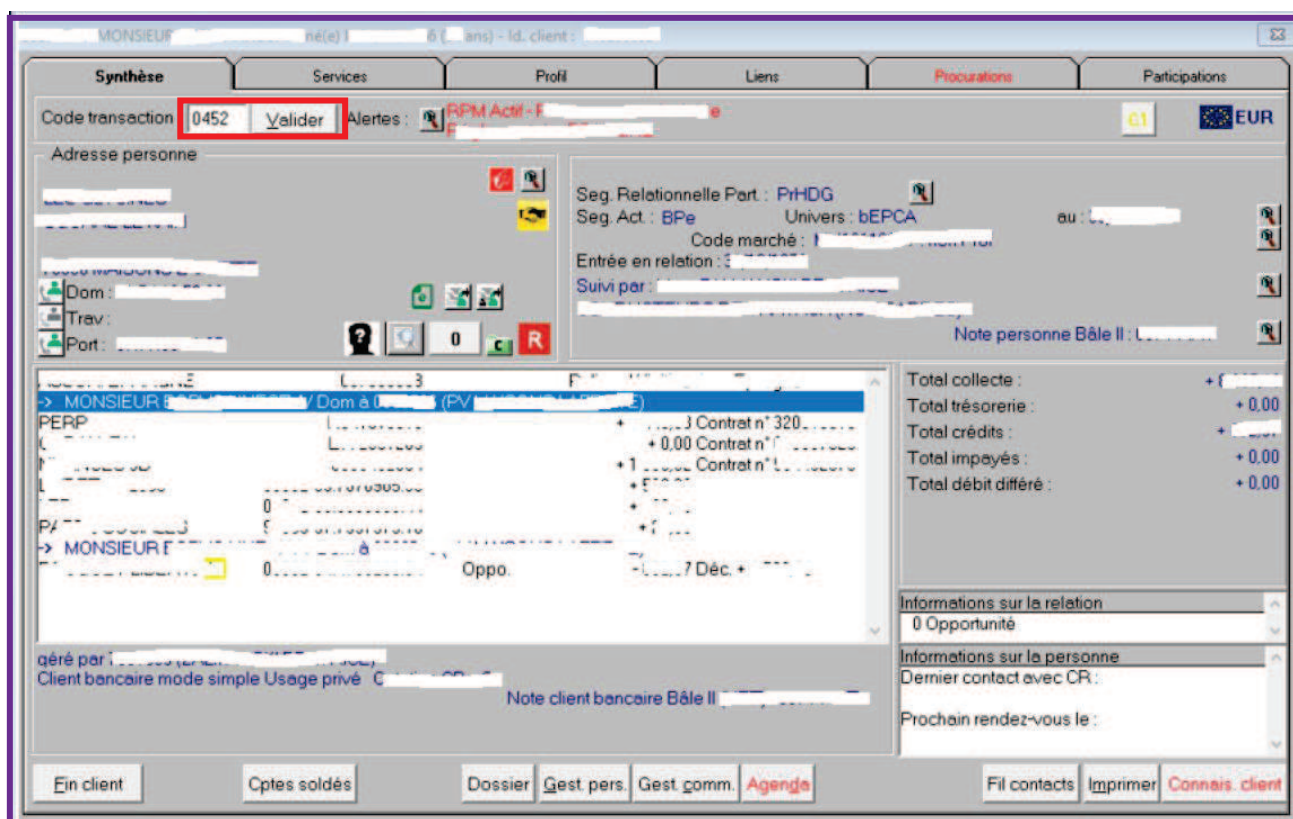
1.1 ADHESION PAR TRANSFERT DE PERP VERS LE CONTRAT PER CE :

1.1.1 PERIMETRE :

PUMA permet désormais la saisie d'une adhésion au contrat PER CE (241) par transfert d'un contrat PERP CE (320).

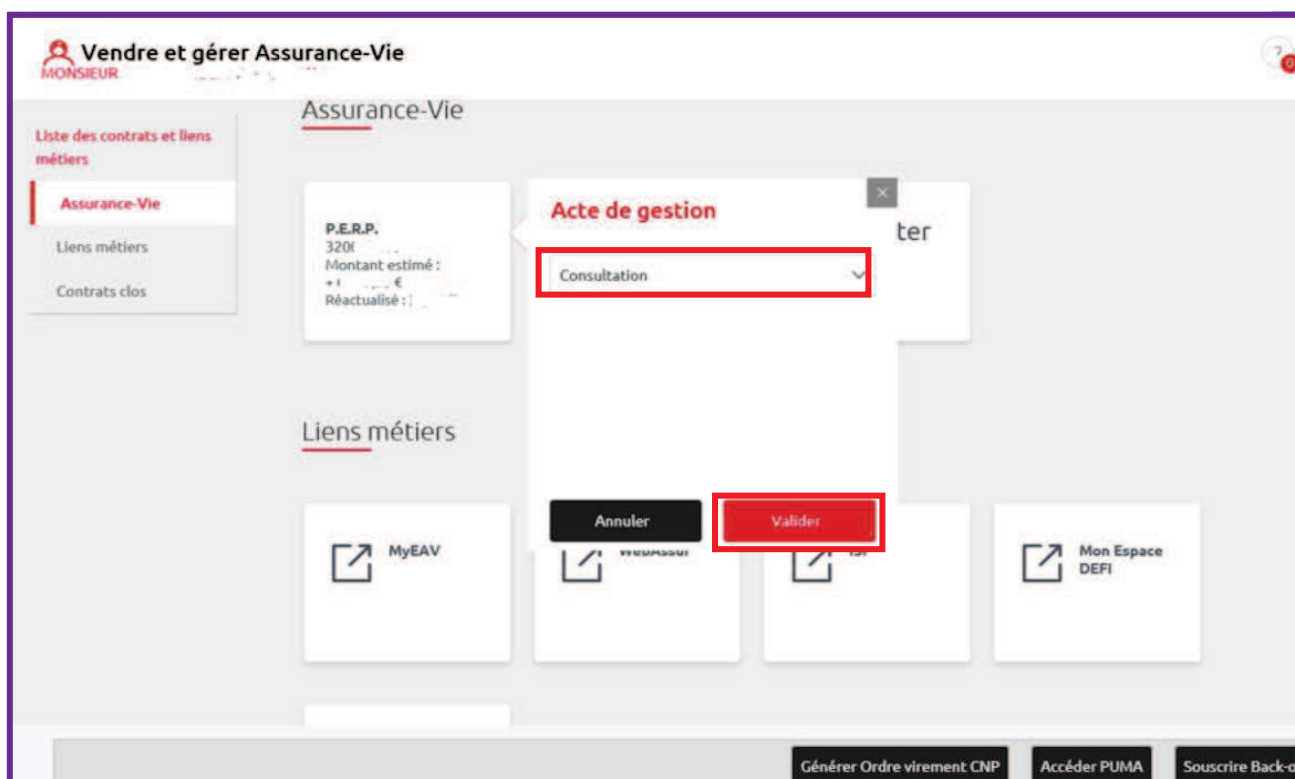
1.1.2 SAISIE DU TRANSFERT :

Depuis la synthèse client, renseigner le code transaction « 0452 » après sélection du client bancaire individuel personne privée du client puis cliquez sur « valider » ou double-clic sur un contrat 320 présent dans la synthèse :

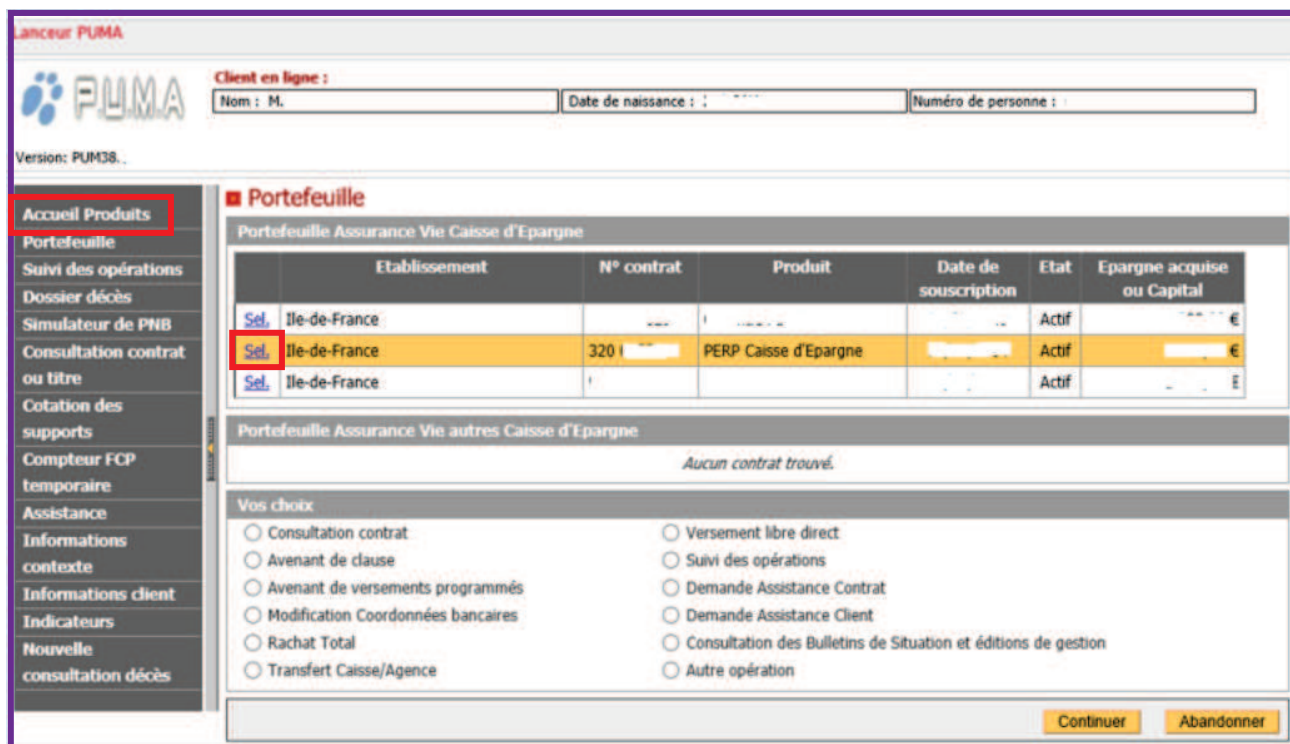


The screenshot shows the 'Synthèse' tab of the PUMA software. The 'Code transaction' field is set to '0452' and the 'Valider' button is highlighted. The interface displays various client information, including personal details, bank account information, and a list of contracts. The 'PERP' contract is selected, and the 'Valider' button is visible.

Choisissez le contrat PERP parmi les contrats proposés (si code transaction 0452 préalable) puis cliquer sur « Valider » sur l'écran proposé (NB : cet écran est directement proposé suite double-clic précédent sur produit PERP dans la synthèse) :



L'écran PUMA s'ouvre, sélectionnez le contrat PERP et cliquez sur « Accueil Produits » dans le totem à gauche :



Sélectionnez le contrat Retraite PER CE. En bas, dans « Vos choix », sélectionnez « Adhésion par transfert PERP CE » et cliquez sur « Continuer » :

Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : Numéro de personne : 1

Version: PUM38.i

Accueil Produits

Accueil Produits

Prévoyance

☐ Ecureuil Assistance Vie

Multi-supports

☐ Nuances 3D
☐ Nuances Plus
☐ Nuances Privilège

Retraite

☒ PER CE

Hors assurance vie individuelle

☐ Prévoyance du Locataire

Vos Choix:

☒ Adhésion par transfert PERP CE
☐ Adhésion par rachat

Continuer **Abandonner**

Répondez à la question sur le devoir de conseil et cliquez sur « Continuer » :

Client en ligne : Nom : Date de naissance : Numéro de personne :

Version: PUM3

Devoir de conseil PER CE

Le client a-t-il déjà répondu au devoir de conseil Mysys ? ☒ Oui ☐ Non

Continuer >> **Abandonner**

Choix de la dimension : Choisissez le mode de gestion souhaité et cliquez sur « Continuer » :

Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : Numéro de personne :

Version: PUM38

Options d'adhésion

Options d'adhésion

Mode de Gestion

☐ Gestion Horizon

☐ Prudent Horizon Retraite

☐ Equilibre Horizon Retraite

☐ Dynamique Horizon Retraite

☒ Gestion Libre

Continuer >> Abandonner

- Le choix du mode de gestion

- Il y a deux choix possibles qui sont Gestion Horizon et Gestion Libre. Par défaut, la Gestion Horizon est pré-cochée.
- Il y a 3 orientations possibles pour la Gestion Horizon :
 - ✓ Prudent Horizon Retraite
 - ✓ Equilibre Horizon Retraite (pré-cochée)
 - ✓ Dynamique Horizon Retraite

A l'étape « A savoir », Prenez connaissance des informations puis cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : Numéro de personne :

Version: PUM38

PER CE (1/7) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

A savoir

Informations commerciales

Support euro en garantie brute :
Contrairement aux autres produits, les taux de revalorisation seront communiqués bruts de frais sur encours (les frais sur encours sur le support euro seront déduits en dehors de l'application de la revalorisation de ce support).

Frais :
Le versement initial issu d'un transfert de contrat PERP CE est gratuit.

Délai de rétractation :
Dans le cadre d'une adhésion par transfert PERP CE, le client a un délai de rétractation de 15 jours à compter de la date de communication de la valeur de transfert de son contrat. Le traitement de l'adhésion sera effectué une fois le délai de rétractation écoulé.

Déductibilité :
Le versement de transfert d'un contrat PERP CE sera automatiquement enregistré dans la catégorie des versements déductibles. Ce versement n'ouvre cependant pas droit à une nouvelle déduction des revenus.

Liquidation des droits à la retraite :
Si le client a atteint l'âge fixé à l'article L.161-17-2 du code de la sécurité sociale (fixé à ce jour à 62 ans) et qu'il a liquidé ses droits à la retraite au titre d'un régime obligatoire d'assurance vieillesse il ne pourra pas souscrire au PER CE.

Etape suivante >> Abandonner

Saisissez « L'âge de départ à la retraite » et Répondez aux questions posées puis cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : Numéro de personne :

Version: PUM38.

PER CE (2/7) : A savoir >> **Adhésion** >> Contrats éligibles >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Adhésion

Caractéristiques de l'adhésion

Age prévisionnel de départ à la retraite : 64 ans

Choix concernant la sortie en rente irrévocable ? : ☐ Oui ☒ Non

Mise en place de versements programmés : ☐ Oui ☒ Non

Le client a liquidé ses droits à la retraite ? ☐ Oui ☒ Non

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

A noter : L'âge de départ à la retraite doit être compris entre les bornes ci-dessous :

- ✓ L'âge maximum saisissable est de 69 ans (70 ans moins 1 jour).
- ✓ L'âge minimum saisissable est l'âge du client au jour de la saisie.

Rappel : les clients mineurs ne peuvent pas souscrire de PER CE.

Sélectionnez le contrat à transférer puis cliquez sur « Etape suivante » :

Lanceur PUMA

Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : Numéro de personne :

Version: PUM38.

PER CE (3/7) : A savoir >> Adhésion >> **Contrats éligibles** >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Contrats éligibles

Contrats candidats au transfert

	N° de contrat	Produit	Date de souscription	Valeur de transfert estimée ?	Candidat à l'opération
Sélect.	320	PERP		6 €	Oui

Contrat sélectionné : 320 015510

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

!/ Si aucun contrat n'est sélectionné, le message d'erreur Puma est le suivant : « La donnée Contrats candidats au transfert sélectionné doit être renseignée ».

A noter :

L'écran ci-dessus présente aussi l'ensemble des contrats du portefeuille qu'ils soient éligibles ou non à l'adhésion PER CE. Si des contrats ne sont pas éligibles, le motif de non-éligibilité sera indiqué dans la colonne de droite (colonne candidat à l'opération). Dans le cas où plusieurs contrats sont éligibles au transfert, il conviendra de choisir parmi ceux éligibles. Après sélection, la ligne du contrat choisi apparaît en orange.

Les motifs d'inéligibilité sont les suivants :

Contrats non éligibles à l'adhésion par transfert PER CE	Motif affiché dans le tableau "Contrat candidat au rachat"
Tous les contrats hors 320	NE PAS LES REMONTER DANS LE TABLEAU
Contrat 320 dont la valeur de rachat estimée est sous le seuil minimum (fixée avec ou sans VP)	Seuil pour une adhésion PER CE non atteint
Contrat 320 option épargne handicap	Epargne handicap inéligible
Contrat 320 Contrat bloqué TS (à l'état sorti dans PUMA)	Contrat inéligible
Contrat 320 Contrat bloqué CO (à l'état sorti dans PUMA)	Contrat inéligible
Contrat 320 pour lesquels une opération est en cours *	Opération en cours sur le contrat
Contrat 320 avec un autre motif de blocage	Contrat inéligible

Si aucun contrat n'est éligible, l'écran Contrats éligibles est quand même accessible. L'ensemble des contrats apparaît grisé et les motifs de non-éligibilité sont renseignés.

Répartissez les supports en fonction du besoin client et cliquez sur « étape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. I Date de naissance : Numéro de personne :

Version: PUM38.1

Accueil Produits
Portefeuille
Suivi des opérations
Dossier décès
Simulateur de PNB
Consultation contrat ou titre
Cotation des supports
Compteur FCP temporaire
Assistance
Informations client
Informations contexte
Nouvelle consultation décès

PER CE (4/7) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> **Versement initial** >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Versement Initial

Supports
Gestion Libre

Répartition des supports

Code ISIN	Supports	Ventilation :	Supports	Ventilation	Actions
FR0013196672	SELECTIZ PEA		MIROVA EUROPE	50 %	
FR0013196680	SELECTIZ PLUS		ENVIRONMENTAL EQ FUND R/A		
FR0011146786	THEMATICS GLOBAL ALPHA CONSUMER		EUR CAP LU0914733059		
FR0010242461	VEGA EURO OPPORTUNITES		VEGA FRANCE OPPORTUNITES	50 %	
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT		FR0010458190		
FR0010626796	VEGA EUROPE CONVICTIONS				
FR0010295212	VEGA GRANDE ASIE				
FR0011493444	VEGA GRANDE EUROPE				
FR0010289827	VEGA MONDE FLEXIBLE				
FR0007371810	VEGA PATRIMOINE				

Reste à ventiler : 0 % Total ventilé : 100 %

Choix du montant à déduire

Le versement de transfert d'un contrat PERP CE sera automatiquement enregistré dans la catégorie des versements déductibles. Ce versement n'ouvre cependant pas droit à une nouvelle déduction des revenus.

Taux de frais

Taux de frais : 0,00 %

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

Si vous avez opté pour des versements programmés :

Le cas échéant, complétez les informations liées au versement programmé (périodicité, montant, déductibilité fiscale, taux de frais, compte de prélèvement) puis passez à « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : Numéro de personne :

Version: PUM38.

PER CE (5/7) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Versements Programmés

Caractéristiques des versements programmés

Périodicité : Mensuelle

A la date du : 16/04/2021

Montant brut : 100 (montant minimum autorisé : 100€)

Mode de gestion

Gestion Horizon

Equilibre Horizon Retraite

Choix du montant à déduire

Souhaitez-vous déduire vos versements réguliers de votre avis d'imposition ? : ☒ Oui ☐ Non

Taux de frais

Taux de frais : 3,00 %

Compte

☒ Compte CE Compte à débiter : 17515 00092 04473820054

☐ Autre établissement

N° de compte	Libellé
SdL 04473820054	MADAME TODOVIO FTEYN

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

Ensuite, sélectionnez le type de clause bénéficiaire et passez à « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : Numéro de personne :

Version: PUM38.

PER CE (6/7) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Clause bénéficiaire

Type de clause

☒ Clause standard ☐ Clause libre

Bénéficiaire

Dénominations

SdL Personne nommément désignée

SdL Mon conjoint

SdL Mes enfants par part égales

SdL Rente éducation

Compléments

Civilité : Madame

Nom patronymique :

Nom marital :

Prénom :

Date de naissance : (jj/mm/aaaa)

Lieu de naissance :

Lien de parenté : Parent

Adresse : ADRESSE

Code postal : Ville :

☒ Fin de clause automatique

Sélectionner

Libellé de la clause

POUR MES DROITS EN COURS DE CONSTITUTION, MADAME : NEE LE (A DEMEURANT AU ADRESSE EN QUALITE DE PARENT, A DEFAUT MES HERITIERS; POUR MES DROITS LIQUIDES, LA PERSONNE DESIGNEE, LE CAS ECHEANT, DANS LE FORMULAIRE DE LIQUIDATION

Effacer

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

A l'étape « Synthèse », vérifiez les informations affichées et cliquez sur « Valider » pour enregistrer votre adhésion PER CE par transfert :

PUMA Client en ligne : Nom : M. [] Date de naissance : [] Numéro de personne : []

Version: PUM38.

PER CE (7/7) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Synthèse

Notre conseil
Le client a déjà répondu au devoir de conseil Mysys.

Modalités d'adhésion
Type d'adhésion : Adhésion suite à transfert
Mode de gestion : Gestion Libre

Caractéristiques du transfert
N° Contrat transféré : 320
Libellé du contrat transféré : Plan d'Epargne Retraite Populaire
Date de souscription d'origine : []

Caractéristiques de l'adhésion

Code ISIN	Supports	Ventilation
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQ FUND R/A EUR CAP	50 %
FR0010458190	VEGA FRANCE OPPORTUNITES	50 %

Clause bénéficiaire
POUR MES DROITS EN COURS DE CONSTITUTION, MADAME [] LE [] LA [] AU ADRESSE [] ; PARIS EN QUALITE DE PARENT, A DEFAUT MES HERITIERS; POUR MES DROITS LIQUIDES, LA PERSONNE DESIGNEE, LE CAS ECHEANT, DANS LE FORMULAIRE DE LIQUIDATION

<< Etape précédente **Valider** Abandonner

Ces opérations peuvent être signées électroniquement sur la tablette (sous réserve des critères d'éligibilité SAG).

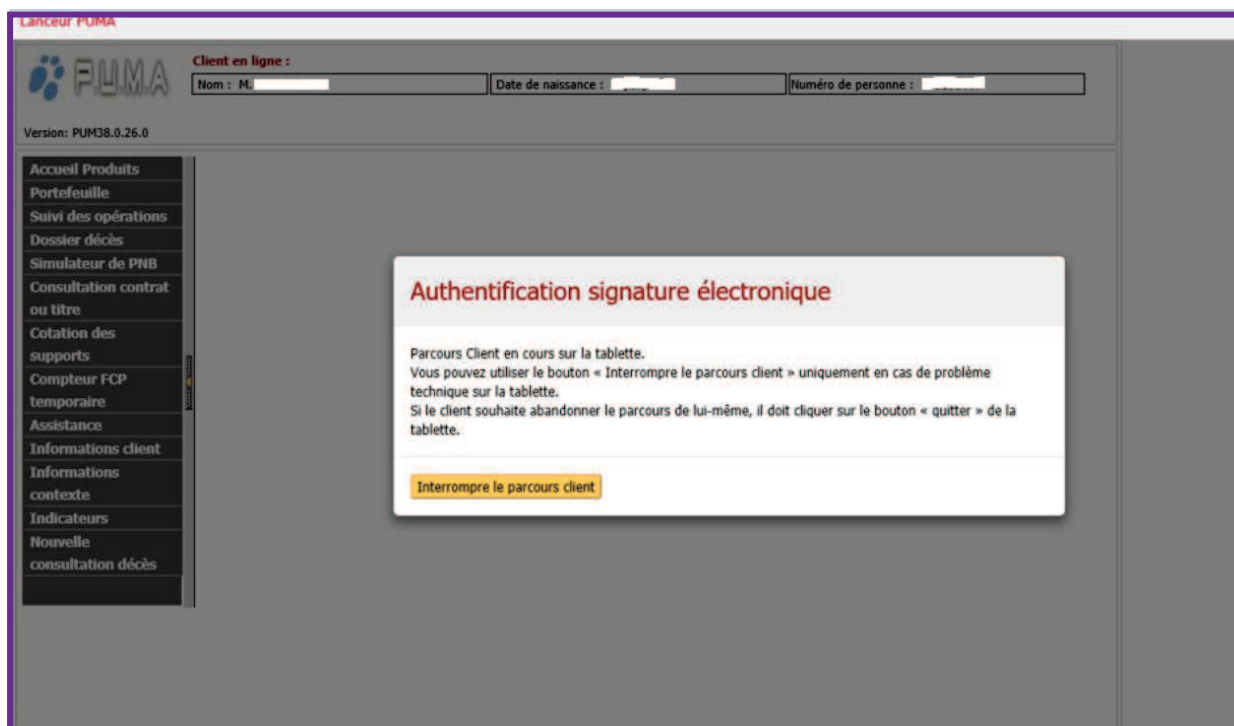
Le processus de signature électronique agence (SAG) sur tablette est proposé : Cliquez sur Valider

The screenshot shows the PUMA client interface. At the top, there's a header with the PUMA logo and the text 'Lanceur PUMA'. Below the header, there's a section for 'Client en ligne' with fields for 'Nom : M.', 'Date de naissance :', and 'Numéro de personne :'. A sidebar on the left lists various menu items: Accueil Produits, Portefeuille, Suivi des opérations, Dossier décès, Simulateur de PNB, Consultation contrat ou titre, Cotation des supports, Compte FCP temporaire, Assistance, Informations client, Informations contexte, Indicateurs, Nouvelle consultation décès. The main content area displays a dialog box titled 'Authentification signature électronique'. Inside the dialog, it says 'Confirmez-vous que vous êtes bien en présence de MONSIEUR.' Below this text are two buttons: 'Abandonner le parcours client' and 'Valider'. The 'Valider' button is highlighted with a red rectangle.

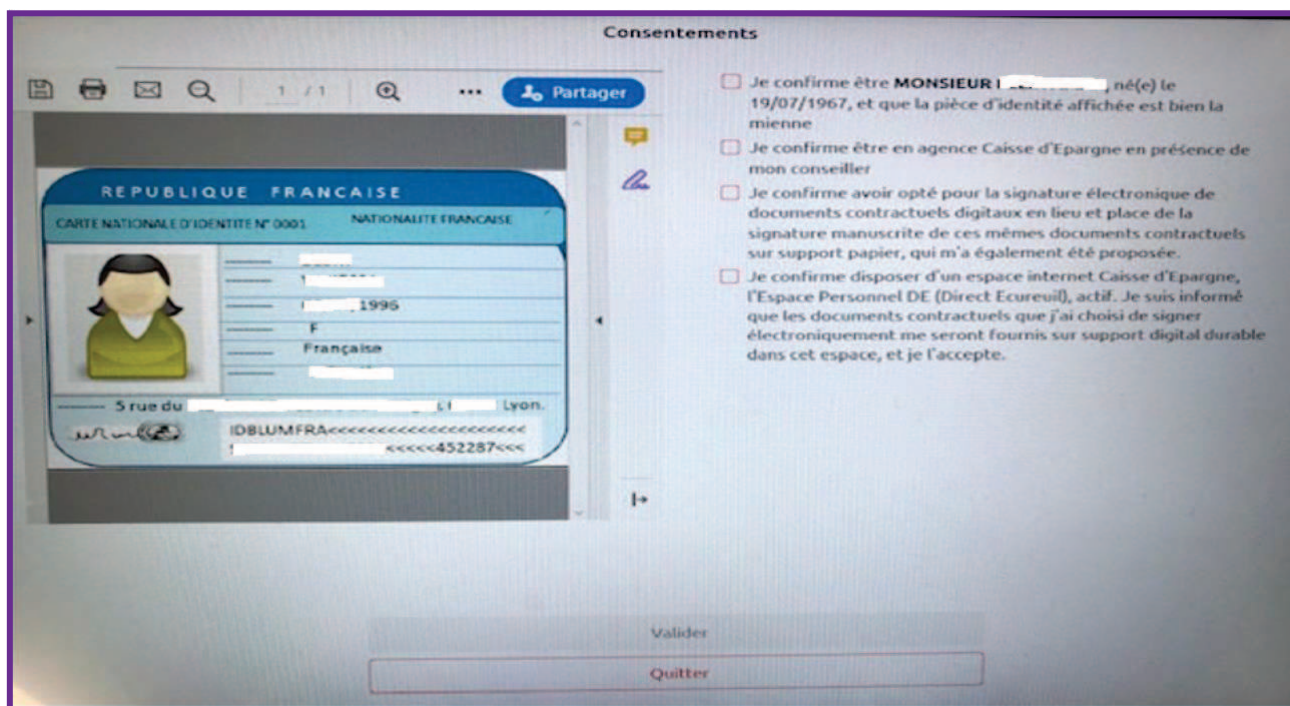
L'écran propose de passer aux opérations sur la tablette (avec le stylet) : Cliquez sur Continuer

The screenshot shows the PUMA client interface, similar to the previous one. The 'Client en ligne' section and the sidebar menu are identical. The main content area displays a dialog box titled 'Authentification signature électronique'. Inside the dialog, it says 'La suite de l'opération va se poursuivre sur la tablette.' Below this text are two buttons: 'Abandonner le parcours client' and 'Continuer'. The 'Continuer' button is highlighted with a red rectangle.

Passez sur la tablette à partir de ce message affiché sur le poste de travail :



Au cours du processus de signature, la tablette propose cet écran :



Saisissez les coches puis Valider à l'aide du stylet :

Consentements

Je confirme être **MONSIEUR I** né(e) le 19/07/1967, et que la pièce d'identité affichée est bien la mienne

Je confirme être en agence Caisse d'Epargne en présence de mon conseiller

Je confirme avoir opté pour la signature électronique de documents contractuels digitaux en lieu et place de la signature manuscrite de ces mêmes documents contractuels sur support papier, qui m'a également été proposée.

Je confirme disposer d'un espace internet Caisse d'Epargne, l'Espace Personnel DE (Direct Ecureuil), actif. Je suis informé que les documents contractuels que j'ai choisi de signer électroniquement me seront fournis sur support digital durable dans cet espace, et je l'accepte.

Valider

Quitter

Procédez à la signature des documents à l'aide du stylet, Cliquez sur la coche du message de prise de connaissance des documents puis sur « Signer » pour obtenir les différents écrans de signature :

Convention de preuve ☒ Proposition d'assurance ☒ Mandat Sépa ☒

ECUREUIL VIE
CAISSE D'EPARGNE

Caisse d'Epargne de PROVENCE ALPES CORSE

Document à conserver
édité le 18/02/2021
Page 1 / 4

** Votre agence :
Votre conseiller :

** Réf. Dossier : BVIE
Code document :
Réserve à la gestion :

** Votre adhésion au contrat : PER CE
Votre proposition d'assurance N°: 241
Votre référence client : 075252067

** Adhérent(e) :
M.
né(e) le

**Proposition d'assurance
CONTRAT - PER CE**

La proposition d'assurance signée par l'adhérent(e) vaut contrat.

Signez vos contrats

☒ Je confirme avoir pris intégralement connaissance des documents ci-dessus qui m'ont été présentés et qui seront déposés dans mon espace internet et en accepte les termes

Pour signer votre dossier, vous devez :

- Avoir lu chaque document qui vous est présenté
- Cocher les protocoles de consentement obligatoires

Signer

Quitter

L'écran pour signature avec le stylet apparaît (non transmis) puis sa validation permet d'aboutir sur l'écran de fin. Cliquez sur « Passer aux éditiques »

A l'étape « Edition », le numéro du contrat « PER CE cible » s'affiche ainsi que des documents à éditer puis cliquez sur « Terminer » :

Libellé	Nb ex.	
Proposition d'assurance	2	☐
DICI du support MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQ FUND R/A EUR CAP	1	☐
DICI du support VEGA FRANCE OPPORTUNITES	1	☐
Notice Produit	1	☐

Libellé
Proposition d'assurance
DICI du support MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQ FUND R/A EUR CAP
DICI du support VEGA FRANCE OPPORTUNITES
Notice Produit

Libellé
Proposition d'assurance

1.2 ADHESION PAR RACHAT DES CONTRATS INITIATIVES TRANSMISSION (405 - 518) ET INITIATIVES PLUS (408) VERS LE CONTRAT PER CE

1.2.1 PERIMETRE :

L'adhésion au contrat PER CE par rachat est désormais ouverte dans PUMA aux contrats :

- Initiative transmission (405,518)
- Initiative Plus (408)

1.2.2 SAISIE DE L'ADHESION PAR RACHAT :

Depuis la synthèse client, renseigner le code transaction « 0174 » puis cliquez sur « valider » :

The screenshot displays the 'Synthèse' tab of a client's profile in the PUMA system. The client is identified as 'MADEMOISELLE' (59 years old). The 'Code transaction' field is set to '0174', and the 'Valider' button is highlighted with a red box. The interface includes sections for personal address (3 RUE, 67000 STRASBOURG), professional details (Seg. Act., Code marché, Entrée en relation), and financial summary (Total collecte, Total trésorerie, Total crédits, Total impayés, Total débit différé). The bottom of the screen features navigation buttons like 'Fin client', 'Cptes soldés', 'Dossier', 'Gest. pers.', 'Gest. comm.', 'Agenda', 'Contacts client', 'Imprimer', and 'Connais. client'.

Cliquer sur « Session d'Epargne Retraite » puis sur « Suivant » :

N° Client : | Client : Mlle | Tél. Dom. : | Tél. Port. : | Né(e) le :
 Adresse : 3 RUE | 67000 STRASBOURG | Agent : | Décédé : Non | Domiciliation :

Epargne Financière

L'Epargne active

Quel type de session souhaitez-vous ?

Veuillez sélectionner le type de session :



Session LEA



Session Plan d'Epargne Retraite

Suivant

Déroulez le parcours :

N° Client : | Client : | Tél. Dom. : | Tél. Port. : | Né(e) le :
 Adresse : 3 RUE | 67000 STRASBOURG | Agent : | Décédé : Non | Domiciliation :

Epargne Financière

L'Epargne active

Ma situation et mes projets | Proposition et personnalisation | Synthèse

COMPTE TITRES ORDINAIRE
 CT-ST0001-F2dfa69f

MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C FR0010521575	+ 5, €	Notice sur les frais	Conseillé
ECUREUIL ACTIONS EUROPÉENNES C FR0010075804	+ 5, €	Notice sur les frais	Conseillé
MIROVA GLOBAL SUST EQ R/A EUR LU0914729966	+ 5, €	Notice sur les frais	Conseillé
ALLOCATION PILOTÉE EQUILIBRE C FR0012333201	+ 71, €	Notice sur les frais	Conseillé
ECOTRÉSO FR0013524170	+ 1,1 €	Notice sur les frais	Conseillé

Mon profil de risque global : 54 / 70%

Suivant

N° Client : | Client : Mlle | Tél. Dom. : | Tél. Port. : | Né(e) le :
 Adresse : 3 RUE | 67000 STRASBOURG | Agent : | Décédé : Non | Domiciliation :

Epargne Financière

L'Epargne active

Ma situation et mes projets Proposition et personnalisation Synthèse

COMPTE A VUE
 04300420228 - 0,00€ Conseillé

Apports externes
 - 1 7,00€ Conseillé

Épargne disponible dans d'autres banques €
 Ventes / Mouvements €
 Achats / Souscriptions €

● DAV ● Liquidités ● OPC Action ● OPC Gestion diversifiée ● Produits structurés (FAF, EMTN...)

Mon profil de risque global : 54 / 70%

Suivant

N° Client : | Client : Mlle | Tél. Dom. : | Tél. Port. : | Né(e) le :
 Adresse : 3 RUE | 67000 STRASBOURG | Agent : | Décédé : Non | Domiciliation :

Epargne Financière

L'Epargne active

Ma situation et mes projets Proposition et personnalisation Synthèse

Session de conseil finalisée !

Afin d'accéder à la signature, merci de confirmer les différents points suivants

Client
☒ Je certifie que les informations collectées sont sincères, complètes et actuelles.

Conseiller
☒ Je confirme que les instruments financiers choisis par le client ainsi que les montants des avoirs identifiés comme à investir sont toujours disponibles.

Signer

Mon profil de risque global : 54 / 70%

Choisissez « Signature électronique en agence » puis « Valider » :

A noter : Suite à la signature, retourner à la synthèse MYSYS. A ce jour, le chaînage avec PUMA n'est pas en place.

Depuis la synthèse MYSYS, effectuez un double-clic sur le contrat source :

Choisissez « Consultation » et validez :

Vendre et gérer Assurance-Vie

Gérer un contrat Assurance-Vie

Acte de gestion

Consultation

Annuler Valider

Générer Ordre virement CNP Accéder PUMA Accéder contrats

L'écran PUMA s'ouvre, sélectionnez le contrat et cliquez sur « Accueil Produits » dans le totem à gauche :

PUMA

Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : Numéro de personne :

Version: PUM38.

Accueil Produits

Portfeuille

Portfeuille Assurance Vie Caisse d'Epargne

	Etablissement	N° contrat	Produit	Date de souscription	Etat	Epargne acquise ou Capital
Sel.		408	Initiatives Plus		Actif	€

Portfeuille Assurance Vie autres Caisse d'Epargne

Aucun contrat trouvé.

Vos choix

☐ Consultation contrat
☐ Avenant de clause
☐ Rachat Partiel
☐ Rachat Total
☐ Simulation Rachat
☐ Versement de réinvestissement suite à arrivée à échéance
☐ Versement de réinvestissement suite à décès (Procédure manuelle)

☐ Versement libre direct
☐ Suivi des opérations
☐ Demande Assistance Contrat
☐ Demande Assistance Client
☐ Consultation des Bulletins de Situation et éditions de gestion
☐ Autre opération

Continuer Abandonner

Sélectionnez le contrat Retraite PER CE. En bas, dans « Vos choix », sélectionnez « Adhésion par rachat » et cliquez sur « Continuer » :

Client en ligne : Nom : M. L. / Date de naissance : /1961 / Numéro de personne :

Version: PUM38.1

Accueil Produits

Prévoyance

☐ Ecureuil Assistance Vie

Multi-supports

☐ Nuances 3D
☐ Nuances Plus
☐ Nuances Privilège

Retraite

☒ PER CE

Hors assurance vie individuelle

☐ Prévoyance du Locataire

Vos Choix

☐ Adhésion par transfert PERP CE
☒ Adhésion par rachat

Continuer **Abandonner**

Répondez à la question sur le devoir de conseil et cliquez sur « Continuer » :

Client en ligne : Nom : M. L. / Date de naissance : /1961 / Numéro de personne :

Version: PUM38.1

Devoir de conseil PER CE

Le client a-t-il déjà répondu au devoir de conseil Mysys ? ☒ Oui ☐ Non

Continuer >> **Abandonner**

Choix du mode de gestion :

Client en ligne : Nom : M. L. Date de naissance : 1961 Numéro de personne :

Version: PUM38.

Accueil Produits
Portefeuille
Suivi des opérations
Dossier décès
Simulateur de PNB
Consultation contrat ou titre
Cotation des supports
Compteur FCP temporaire
Assistance
Informations client
Informations contexte
Nouvelle consultation décès

Options d'adhésion

Options d'adhésion

Mode de Gestion

☒ Gestion Horizon

☐ Prudent Horizon Retraite

☒ Equilibre Horizon Retraite

☐ Dynamique Horizon Retraite

☐ Gestion Libre

Continuer >> Abandonner

A l'étape « A savoir », prenez connaissance des informations puis cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. L. Date de naissance : 1961 Numéro de personne :

Version: PUM38.

Accueil Produits
Portefeuille
Suivi des opérations
Dossier décès
Simulateur de PNB
Consultation contrat ou titre
Cotation des supports
Compteur FCP temporaire
Assistance
Informations client
Informations contexte
Nouvelle consultation décès

PER CE (1/8) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> Rachat >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

A savoir

Informations commerciales

Support euro en garantie brute :
Contrairement aux autres produits, les taux de revalorisation seront communiqués bruts de frais sur encours (les frais sur encours sur le support euro seront déduits en dehors de l'application de la revalorisation de ce support).

Rappel de l'avantage fiscal lié au rachat d'assurance-vie pour souscrire un PER :
Pour les clients à au moins 5 ans du départ en retraite détenteurs d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation de plus de 8 ans : doublement des abattements de plus-values, sous réserve de réinvestir le rachat la même année civile dans un PERin (dispositif prenant fin le 31/12/2022). Une fois réinvesties dans le PER-in, ces sommes bénéficient de la même fiscalité que les versements (déductibles ou non déduits).

Liquidation des droits à la retraite :
Si le client a atteint l'âge fixé à l'article L.161-17-2 du code de la sécurité sociale (fixé à ce jour à 62 ans) et qu'il a liquidé ses droits à la retraite au titre d'un régime obligatoire d'assurance vieillesse il ne pourra pas souscrire au PER CE.

Etape suivante >> Abandonner

Saisissez « L'âge de départ à la retraite » et sélectionnez les réponses « Choix de la sortie en rente » et « Mise en place de versements programmés » puis cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. L. Date de naissance : 01/01/1961 Numéro de personne : L. L.

Version: PUM38.1

PER CE (2/8) : A savoir >> **Adhésion** >> Contrats éligibles >> Rachat >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Adhésion

Caractéristiques de l'adhésion

Age prévisionnel de départ à la retraite : 62 ans

Choix concernant la sortie en rente irrévocable ? : ☐ Oui ☒ Non

Mise en place de versements programmés : ☐ Oui ☒ Non

Le client a liquidé ses droits à la retraite ? ☐ Oui ☒ Non

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

A noter : L'âge de départ à la retraite doit être compris entre les bornes ci-dessous :

- ✓ L'âge maximum saisissable est de 69 ans (70 ans moins 1 jour).
- ✓ L'âge minimum saisissable est l'âge du client au jour de la saisie.

Rappel : les clients mineurs ne peuvent pas souscrire de PER CE.

Sélectionnez le contrat à transférer puis cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. L. Date de naissance : 01/01/1961 Numéro de personne : L. L.

Version: PUM38.1

PER CE (3/8) : A savoir >> Adhésion >> **Contrats éligibles** >> Rachat >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Contrats éligibles

Contrats candidats au rachat

N° de contrat	Produit	Date de souscription	Valeur de rachat estimée	Candidat à l'opération
Sél. 408 019157	Initiatives Plus	01/01/2010	1000000 €	Oui

Contrat sélectionné : 408 019157

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

A noter : Quand je sélectionne un contrat parmi les contrats éligibles, la ligne est orange. Dans le cas où plusieurs contrats sont éligibles au transfert, il conviendra de choisir parmi la liste. L'écran ci-dessus présente aussi l'ensemble des contrats du portefeuille qu'ils soient éligibles ou non à l'adhésion PER CE

Si des contrats ne sont pas éligibles, le motif de non-éligibilité sera indiqué dans la colonne de droite (colonne candidat à l'opération).

Si aucun contrat n'est éligible, l'écran « Contrats éligibles » est quand même accessible. L'ensemble des contrats doit être grisé et le motif de refus doit être renseigné.

Renseignez le type de rachat « total » ou « partiel », le mode d'imposition et cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. ... Date de naissance : 1961 Numéro de personne : ...

Version: PUM38...

Accueil Produits
Portefeuille
Suivi des opérations
Dossier décès
Simulateur de PNB
Consultation contrat ou titre
Cotation des supports
Compteur FCP temporaire
Assistance
Informations client
Informations contexte
Nouvelle consultation décès

PER CE (4/8) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> **Rachat** >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Rachat et fiscalité
Souhaitez-vous effectuer un rachat total du contrat ou un rachat partiel net uniquement sur la partie fonds en € ? ☒ total ou ☐ partiel ?

Situation actuelle du contrat
Date de souscription :
Valeur du contrat : €
Epargne disponible : € (hors fiscalité)

Mode d'imposition ?
☒ Intégration à la déclaration des revenus ?
☐ Prélèvement forfaitaire libératoire (PFL) ?
☐ Exonération [Licenciement du titulaire] ?

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

Renseignez le choix du montant à déduire, le taux de frais et cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. ... Date de naissance : 1961 Numéro de personne : ...

Version: PUM38...

Accueil Produits
Portefeuille
Suivi des opérations
Dossier décès
Simulateur de PNB
Consultation contrat ou titre
Cotation des supports
Compteur FCP temporaire
Assistance
Informations client
Informations contexte
Nouvelle consultation décès

PER CE (5/8) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> Rachat >> **Versement initial** >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Versement Initial
Mode de gestion
Gestion Horizon
Equilibre Horizon Retraite

Choix du montant à déduire
Souhaitez-vous déduire tout ou partie du versement initial de votre imposition sur le revenu ? : ☒ Oui ☐ Non

☐ totalité du versement
☒ 2 000,00 €

Taux de frais
Taux de frais : 0,10 % ?

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

A noter : En cas de choix « Gestion libre » cet écran ci-dessus contient un bandeau « Supports » permettant de choisir les supports et définir leur ventilation.

Si vous avez opté pour des versements programmés :

Le cas échéant, complétez les informations liées au versement programmé (périodicité, montant, déductibilité fiscale, taux de frais, compte de prélèvement) puis passez à « Etape suivante ».

Ensuite, sélectionnez le type de clause bénéficiaire et passez à « Etape suivante » :

Client en ligne :
 Nom : M. | Date de naissance : 1961 | Numéro de personne :
 Version: PUM38.1

PER CE (7/8) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> Rachat >> Versement initial >> Versements programmés >> **Clause bénéficiaire**
 >> Synthèse

Clause bénéficiaire

Type de clause
☒ Clause standard ☐ Clause libre

Bénéficiaire

Dénominations	
Sél. Personne nommément désignée	
Sél. Mon conjoint	
Sél. Mes enfants par part égales	
Sél. Rente éducation	

Sélectionner

Libellé de la clause

POUR MES DROITS EN COURS DE CONSTITUTION, MON CONJOINT OU MON PARTENAIRE AUQUEL JE SUIS LIE PAR UN PACTE CIVIL DE SOLIDARITE, A DEFAUT PAR PARTS EGALES MES ENFANTS NES OU A NAITRE, A DEFAUT DE L'UN AYANT RENONCE AU BENEFICE DE L'ASSURANCE OU ETANT DECEDE AVANT OU APRES L'ADHESION POUR SA PART SES DESCENDANTS, A DEFAUT LES SURVIVANTS, A DEFAUT MES HERITIERS ; POUR MES DROITS LIQUIDES, LA PERSONNE DESIGNEE, LE CAS ECHEANT, DANS LE FORMULAIRE DE LIQUIDATION.

Effacer

<< Etape précédente **Etape suivante >>** Abandonner

A l'étape « Synthèse », vérifiez les informations affichées et cliquez sur « Valider » pour enregistrer votre adhésion par rachat vers PER CE :

PUMA Client en ligne : Nom : M. | Date de naissance : 1961 | Numéro de personne :

Version: PUM38.

PER CE (8/8) : A savoir >> Adhésion >> Contrats éligibles >> Rachat >> Versement initial >> Versements programmés >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Synthèse

Notre conseil
Le client a déjà répondu au devoir de conseil Mysys.

Modalités d'adhésion
Type d'adhésion : Adhésion suite à rachat
Mode de gestion : Gestion Horizon
Orientation : Equilibre Horizon Retraite

Caractéristiques du rachat
N° Contrat racheté : 408
Mode d'imposition : Intégration dans les revenus
Dispense de PFNL : Non
Montant des prélèvements sociaux : €
Montant des plus-values taxables : € **IR** **PFNL** 0,00 €
Montant brut de l'opération : Montant racheté

Caractéristiques de l'adhésion
Date de signature : .../.../2021
Age prévisionnel de départ à la retraite : 62 ans
Choix de sortie en rente : Non
Taux de frais : 0,10 %
Déductibilité de la cotisation initiale : 2 000,00 €

Clause bénéficiaire
POUR MES DROITS EN COURS DE CONSTITUTION, MON CONJOINT OU MON PARTENAIRE AUQUEL JE SUIS LIE PAR UN PACTE CIVIL DE SOLIDARITE, A DEFAUT PAR PARTS EGALES MES ENFANTS NES OU A NAITRE, A DEFAUT DE L'UN AYANT RENONCE AU BENEFICE DE L'ASSURANCE OU ETANT DECEDE AVANT OU APRES L'ADHESION POUR SA PART SES DESCENDANTS, A DEFAUT LES SURVIVANTS, A DEFAUT MES HERITIERS ; POUR MES DROITS LIQUIDES, LA PERSONNE DESIGNEE, LE CAS ECHEANT, DANS LE FORMULAIRE DE LIQUIDATION.

<< Etape précédente **Valider** Abandonner

Ces opérations peuvent être signées électroniquement sur la tablette (sous réserve des critères d'éligibilité SAG).

A l'étape « Edition », le numéro du contrat « PER CE cible » s'affiche ainsi que des documents à éditer puis cliquez sur « Terminer » :

PUMA Client en ligne :
 Nom : _____ Date de naissance : ____/____/1961 Numéro de personne : _____

Version: PUM36/.....

Adhésion PER CE >> Edition

Contrat N° : 241 000000

VOTRE OPERATION A BIEN ETE ENREGISTREE

Documents à éditer ?

Libellé	Nb ex.	
Proposition d'assurance	2	☐
Notice Produit	1	☐

Documents à remettre au client ?

Libellé
Proposition d'assurance
Notice Produit

Documents à transmettre au back-office ?

Libellé
Proposition d'assurance

Ré-imprimer

Si les éditions PUMA ne s'impriment pas, ne pas ressaisir l'opération dans PUMA
 1- Afficher l'opération dans le Suivi des opérations PUMA et consulter le détail
 2- Imprimer les éditions PUMA via le bouton "Réimprimer"

Terminer

Ces nouveautés se déclinent en parcours manuscrit et SAG (sous réserve des critères d'éligibilité SAG)

Ces opérations sont consultables dans le « suivi des opérations » et sont annulables à J

2 VIE : Versement libre PER CE

PUMA permet désormais la saisie d'un versement libre sur un contrat PER CE selon les modalités suivantes :

Sélectionnez le contrat PER CE, cliquer sur « Versement libre direct » puis sur « Continuer » :

Client en ligne : Nom : M. I. Date de naissance : 1964 Numéro de personne :

Version: PUM38.

Portefeuille

Portefeuille Assurance Vie Caisse d'Epargne

	Etablissement	N° contrat	Produit	Date de souscription	Etat	Epargne acquise ou Capital
Sel.	Cote d'azur	241	PER CE	2010	Actif	100000 €
Sel.	Cote d'azur				Actif	100000 €

Portefeuille Assurance Vie autres Caisse d'Epargne

Aucun contrat trouvé.

Vos choix

☐ Consultation contrat
☒ Versement libre direct
☐ Suivi des opérations
☐ Demande Assistance Contrat

☐ Demande Assistance Client
☐ Consultation des Bulletins de Situation et éditions de gestion
☐ Autre opération

Continuer Abandonner

A l'étape « A savoir », cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : M. I. Date de naissance : 1964 Numéro de personne :

Version: PUM38.

Versement libre PER CE (1/5) : A savoir >> Versement >> Informations client >> Origine des fonds >> Synthèse

A savoir

Informations commerciales

Support euro en garantie brute :
 Contrairement aux autres produits, les taux de revalorisation seront communiqués bruts de frais sur encours (les frais sur encours sur le support euro seront déduits en dehors de l'application de la revalorisation de ce support).

Déductibilité :
 Par défaut, le versement libre direct sur le compartiment 1 est déductible des revenus. Le client peut néanmoins choisir de limiter la déductibilité à une part de son versement ou de renoncer à cette déductibilité. Le choix effectué ne concernera que le présent versement. Il sera demandé d'effectuer à nouveau un choix pour le prochain versement complémentaire.

Contrat

N° de contrat : 241

Age prévisionnel de départ la retraite : 64

Mode de gestion du compartiment 1 : Gestion Horizon

Valeur du contrat : 100000 €

Cumul des versements nets : 100000 €

Profil : Equilibre Horizon Retraite

Code ISIN	Supports	Nombre de Parts	Montant géré	Ventilation actuelle
FR0013299245	OSTRUM SUSTAINABLE TRESORERIE T		100000 €	100 %
-	PER CE EURO		0 €	0 %

Etape suivante >> Abandonner

Renseignez les informations liées au versement libre direct (Montant brut, déductibilité fiscale, taux de frais, compte de prélèvement) puis passez à « Etape suivante ».

PUMA Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : 1964 Numéro de personne :

Version: PUM38.....

Accueil Produits
Portefeuille
Suivi des opérations
Dossier décès
Simulateur de PNB
Consultation contrat ou titre
Cotation des supports
Compteur FCP temporaire
Assistance
Informations contexte
Informations client
Nouvelle consultation décès

Versement libre PER CE (2/5) : A savoir >> Versement >> Informations client >> Origine des fonds >> Synthèse

Versement

Date de signature : .../.../2021

Montant du versement

Montant brut : 15 000 € (montant minimum autorisé : 100 €)

Supports

Gestion Horizon
Profil : Equilibre Horizon Retraite

Choix du montant à déduire

Souhaitez-vous déduire tout ou partie de ce versement libre direct de votre imposition sur le revenu ? : ☐ Oui ☐ Non

Taux de frais

Taux de frais : 1,9 % ?

Compte

☒ Compte CE : Compte à débiter : 18315 10000 11111111111

N° de compte	Libellé
Sol. 11111111111	BANDINI

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

A l'étape « Synthèse », vérifiez les informations affichées et cliquez sur « Valider » pour enregistrer votre versement libre direct PER CE :

PUMA Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : 1964 Numéro de personne :

Version: PUM38.....

Accueil Produits
Portefeuille
Suivi des opérations
Dossier décès
Simulateur de PNB
Consultation contrat ou titre
Cotation des supports
Compteur FCP temporaire
Assistance
Informations contexte
Informations client
Nouvelle consultation décès

Versement libre PER CE (5/5) : A savoir >> Versement >> Informations client >> Origine des fonds >> Synthèse

Synthèse

N° de contrat : 241
Mode de gestion du compartiment 1 : Gestion Horizon
Profil : Equilibre Horizon Retraite
Type de versement : Direct
Date de signature : .../.../2021
Montant brut : 15 000,00 €
Taux de frais : 1,90 %
Montant net : 14 715,00 €
Déductibilité du versement : 1 000,00 €
Compte à débiter :

<< Etape précédente Valider Abandonner

Dès lors, deux options :

- Le parcours de signature électronique en agence s'engage (selon les critères d'éligibilité SAG), selon le parcours habituel de la SAG (Voir la cinématique déclenchement SAG Transfert de PERP)
- Ou
- L'opération est à signer de manière manuscrite (voir écran suivant « Edition ») :

PUMA Client en ligne : Nom : M. Date de naissance : 1964 Numéro de personne :

Version: PUM38.

Versement libre PER CE >> Edition

Contrat N° : 241

VOTRE OPERATION A BIEN ETE ENREGISTREE

Documents à éditer ?

Libellé	Nb ex.
Demande de cotisation complémentaire	2

Ré-imprimer Numériser

Documents à remettre au client ?

Libellé
Demande de cotisation complémentaire

Documents à transmettre au back-office ?

Libellé
Demande de cotisation complémentaire

Si les éditions PUMA ne s'impriment pas, ne pas ressaisir l'opération dans PUMA
 1- Afficher l'opération dans le Suivi des opérations PUMA et consulter le détail
 2- Imprimer les éditions PUMA via le bouton "Réimprimer"

Terminer

Le versement libre direct se décline donc en parcours manuscrit et SAG (sous réserve des critères d'éligibilité SAG)

Le versement libre direct est consultable dans le « suivi des opérations » et est sont annulable à J aussi si besoin

Information : Mise à disposition d'une nouvelle notice pour le PER CE, et une nouvelle mention légale CNP.

FIN DE DOCUMENT