

Version 2023.04

PARRAIN / FILLEUL / CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

AGENCE / CAISSE DE RATTACHEMENT DU FILLEUL

PRODUITS ÉLIGIBLES À L'OPTION TRANSMISSION

DÉROGATION TARIFAIRE

OUTILS MIS À DISPOSITION — MYASSUR / WEBASSUR

FICHE COMMERCIALE







PARRAIN / FILLEUL / CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

- Le parrain doit-il être obligatoirement détenteur de contrat d'assurance vie BPCE Vie et/ou CNP ?
 - Non, si le parrain est un client Premium, il peut être détenteur ou non de contrat d'assurance vie. La seule obligation est d'être client d'une Caisse d'Epargne
 - S'il est grand public il doit être détenteur d'un contrat d'assurance vie premium à la Caisse d'Epargne
- Le filleul doit-il obligatoirement être héritier ou bénéficiaire du parrain?
 - Le filleul est toute personne physique susceptible de recevoir des fonds suite au décès du parrain. Il peut être bénéficiaire sur un contrat d'assurance vie du parrain ou héritier de ce dernier, ou les deux.
- S'il est détenteur d'un contrat d'assurance vie, estce que le parrain peut modifier la clause bénéficiaire après la mise en place de l'Option Transmission sur le contrat du filleul ?
 - Oui. Le parrain est libre de modifier la clause bénéficiaire de son contrat comme bon lui semble. Le parrain n'a aucune obligation d'informer le filleul lorsqu'il veut modifier la clause bénéficiaire de son contrat à moins que le bénéficiaire soit acceptant.
 - NB : Les Filleuls ne doivent pas être informés par le conseiller qu'ils sont bénéficiaires sur le contrat d'assurance vie du parrain.









PARRAIN / FILLEUL / CLAUSE BÉNÉFICIAIRE (SUITE)

- ► Peut-on mettre en place une option transmission pour un filleul lorsque le contrat du parrain est en co-adhésion ?
 - En principe, l'activation de l'option (i.e. réinvestissement sans frais) sera possible que si c'est effectivement le décès du parrain (en 2t1 ou 2t2) qui entraine le versement de capitaux décès au filleul.
 - En tout état de cause, dans l'éventualité où le décès du parrain n'entraine pas la clôture du contrat, le filleul pourra toujours bénéficier d'un réinvestissement sans frais des sommes (autres que les capitaux décès) perçus à l'occasion du décès du parrain comme prévu dans le descriptif de l'option. Le filleul pourra bénéficier également des garanties d'assistance même si le contrat du parrain n'est pas dénoué.
 - En conclusion, rien n'empêche actuellement la proposition de l'Option Transmission au filleul d'un parrain détenteur d'un contrat en co-adhésion mais ce n'est pas la cible la plus adaptée.
- Peut-on mettre en place pour le filleul une option transmission lors de la souscription d'un contrat en coadhésion ou lors de la mise en place d'un avenant sur un contrat en co-adhésion?
 - Non, l'Option transmission n'est possible que si le contrat du filleul est en adhésion simple









PARRAIN / FILLEUL / CLAUSE BÉNÉFICIAIRE (SUITE)

- Est-ce que le parrain peut avoir plusieurs filleuls?
 - Oui, c'est possible
- Est-ce que le filleul peut avoir plusieurs parrains sur un même contrat ?
 - Non. Ce n'est pas possible, il faut une option transmission par contrat du filleul
- Est-ce que le filleul peut ouvrir plusieurs contrats avec un même parrain ?
 - Oui, c'est possible
- ► Lorsque le parrain modifie sa clause bénéficiaire, est-ce que l'Option Transmission est « détopée » du contrat du filleul initial ?
 - Non. Il n'y a pas de lien entre clause bénéficiaire et option transmission. Par conséquent, en cas de modification de clause bénéficiaire, l'Option Transmission reste sur le contrat du filleul initial. Pour rappel, l'Option Transmission est gratuite aussi bien pour le parrain que pour le filleul









AGENCE / CAISSE DE RATTACHEMENT DU FILLEUL

- Le parrain et le filleul doivent-ils être rattachés au même établissement ?
 - Oui, le parrain et le filleul doivent être rattachés au même établissement.
- Le parrain et le filleul doivent-ils être rattachés à la même agence ?
 - Non, le parrain et le filleul peuvent être rattachés à des agences différentes. Il faut noter que les commissions sont touchées par l'agence auprès de laquelle le filleul souscrit son contrat.









Produits Eligibles à l'Option Transmission

- Sur quels contrats, le filleul pourra-t-il mettre en place l'Option Transmission ?
 - Lors d'une nouvelle adhésion à un contrat d'assurance vie, il sera possible de mettre en place l'Option Transmission sur un contrat : Millevie Premium 2 et Millevie Infinie 2.

NB : Pour ces deux contrats, dans le cadre de l'Option Transmission, le montant minimum de versement initial est abaissé à 1500 €

- La mise en place de l'Option Transmission sur un contrat existant pourra se faire sur les contrats :
 - + Millevie Essentielle / Millevie Essentielle 2
 - + Millevie Premium / Millevie Premium 2
 - + Millevie Infinie / Millevie Infinie 2









DÉROGATION TARIFAIRE

- Comment saisir les droits d'entrée 0% ? Quel schéma délégataire s'applique ? Faut-il la signature au contrat du délégataire CE ? Faut-il valider le motif « Geste commercial » sur MyASSUR / WebAssur ?
 - A partir de l'adhésion avec mise en place de l'option Transmission pour le filleul (ou mise en place de l'Option Transmission sur un contrat déjà détenu par le filleul) et jusqu'au décès du parrain, il n'y a pas de dérogation spécifique de frais d'entrée.
 - → Se référer à la politique commerciale de l'entreprise sur la commercialisation de l'Option transmission
 - → Si régime dérogatoire (ex. droit d'entrée à 0% avec 30% d'UC), sélectionner le motif « Gestion commerciale » et appliquer le schéma délégataire
 - A partir de la date de décès du parrain, et pendant 24 mois, si le filleul effectue des versements sur son contrat ouvert avec l'Option transmission : Saisir le montant dans la zone « Dont montant recyclé => Outil MyAssur » ou « Versement => Outil WebAssur »
 - → Si les fonds issus de la succession ne sont pas encore versés au filleul, la demande de versement complémentaire faite par « l'Agence successions » est saisie via WebAssur.
 - + A noter que, dans le cadre de l'Option Transmission, il faudra bien saisir dans la zone « Dont montant recyclé » ou « Versement », toutes les sommes versées par le filleul sur son contrat, <u>y compris si ces sommes ne proviennent pas de la succession ou d'un contrat d'assurance vie, et ce dans les 24 mois suivant la date de décès du parrain. Ainsi, la dérogation de frais pourra s'appliquer à l'ensemble des montants versés.</u>





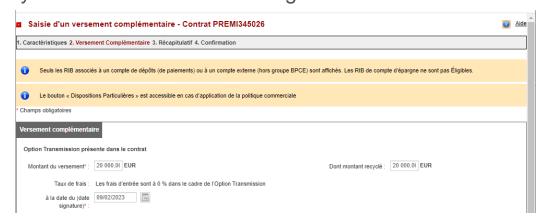




DÉROGATION TARIFAIRE (SUITE)

Ecran MyAssur (fonds issus du compte client filleul) Si les fonds ont déjà été versés au filleul sur son compte bancaire, la demande de versement complémentaire faite par « l'Agence successions » est saisie via MyAssur.

Comme le contrat du filleul est topé avec « Option transmission » alors les frais sont automatiquement dérogés à zéro lorsque le conseiller renseigne le champ « Dont montant recyclé ». Pas de motif de dérogation à sélectionner



Ecran WebAssur





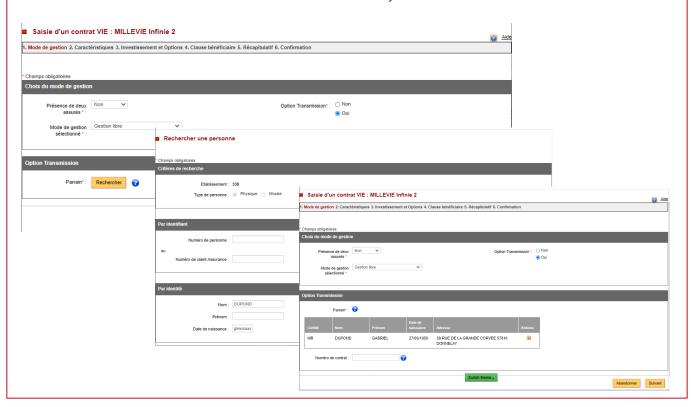






OUTILS MIS À DISPOSITION - MYASSUR / WEBASSUR

- Des formulaires de demande sur WebAssur sont-ils accessibles ?
 - Une demande d'adhésion ou d'avenant sur contrat existant doit être formulée via l'outil MyAssur. En cas de disposition particulière (demande d'une clause en texte libre, ...) ou indisponibilité de MyAssur, la demande peut être formulée via WebAssur
 - Adhésion à l'option transmission via MyASSUR par affaire nouvelle (Possible uniquement sur MILLEVIE Infinie 2 et MILLEVIE Premium 2)





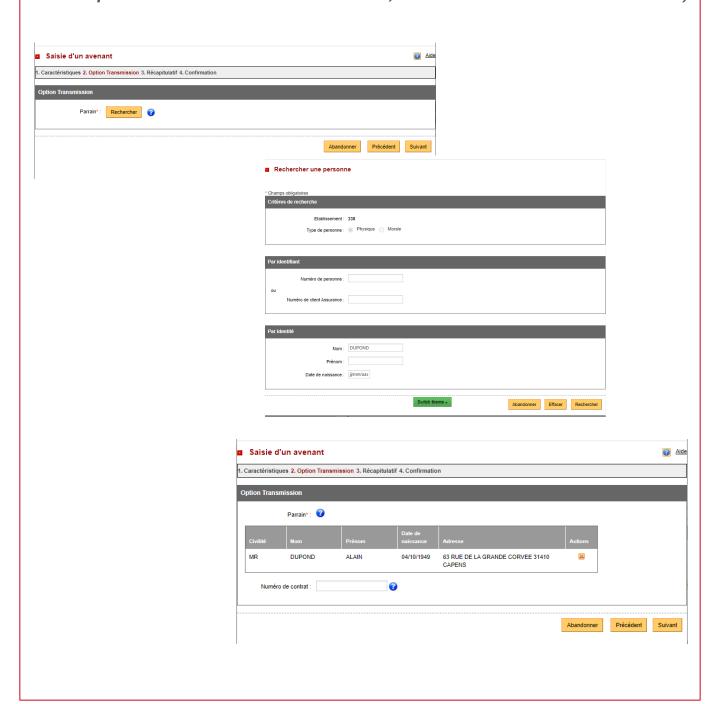






OUTILS MIS À DISPOSITION - MYASSUR / WEBASSUR

 Adhésion à l'option transmission via MyASSUR par Avenant (Possible uniquement sur MILLEVIE Essentielle 1&2, Infinie 1&2 et MILLEVIE Premium 1&2)





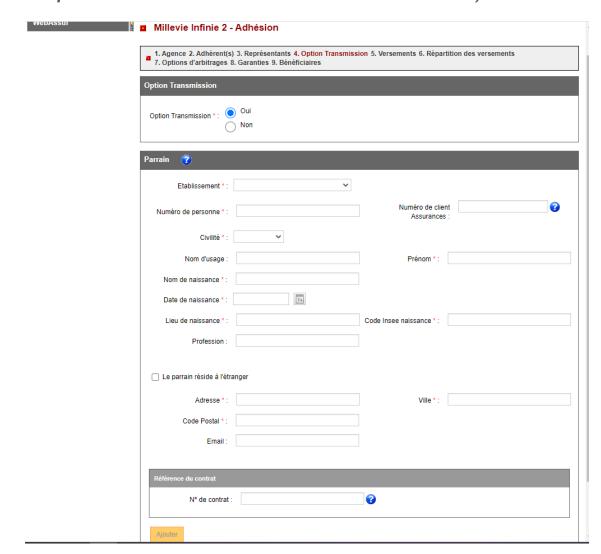






OUTILS MIS À DISPOSITION - MYASSUR / WEBASSUR

Adhésion à l'option transmission via WebAssur par Affaire nouvelle (Possible uniquement sur MILLEVIE Infinie 2 et MILLEVIE Premium 2)





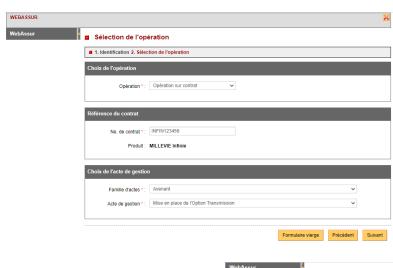


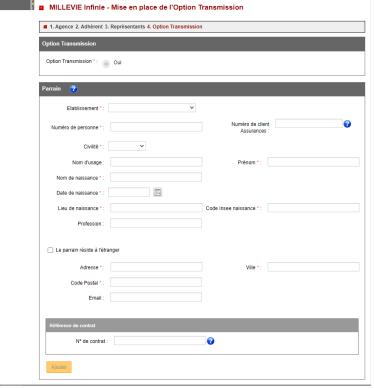




OUTILS MIS À DISPOSITION - MYASSUR / WEBASSUR

 Adhésion à l'option transmission via WebAssur par Avenant (Possible uniquement sur MILLEVIE Essentielle 1&2, Infinie 1&2 et MILLEVIE Premium 1&2)













FICHE COMMERCIALE

- Quel document puis-je remettre au Parrain (PLV / plaquette) ?
 - Un dépliant peut être remis au parrain, ainsi qu'un Bon de recommandation que le parrain pourra remettre au filleul pour un rendez-vous avec le conseiller en gestion de patrimoine
 - L'annexe « descriptif Option Transmission» qui présente les conditions particulières liées à l'Option Transmission s'éditera automatiquement et devra être remise au client.
 - La page produit disponible depuis le lien : https://www.caisse-epargne.fr/epargner/option-transmission/#anchor-avantages





