

# FICHE MÉMO MILLEVIE PER

## PARCOURS FAF - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

Version 2020.07

### PÉRIMÈTRE

#### Produit

- ▶ MILLEVIE PER

#### Canal de vente

- ▶ Face à Face

#### Acte de gestion

- ▶ Adhésion / Transfert entrant

#### Provenance des fonds

- ▶ Fonds propres disponibles
- ▶ Transfert total PERP et MADELIN
- ▶ Transfert Epargne Salariale PERCO
- ▶ Transfert Article 83 (*Versements volontaires et obligatoires*)

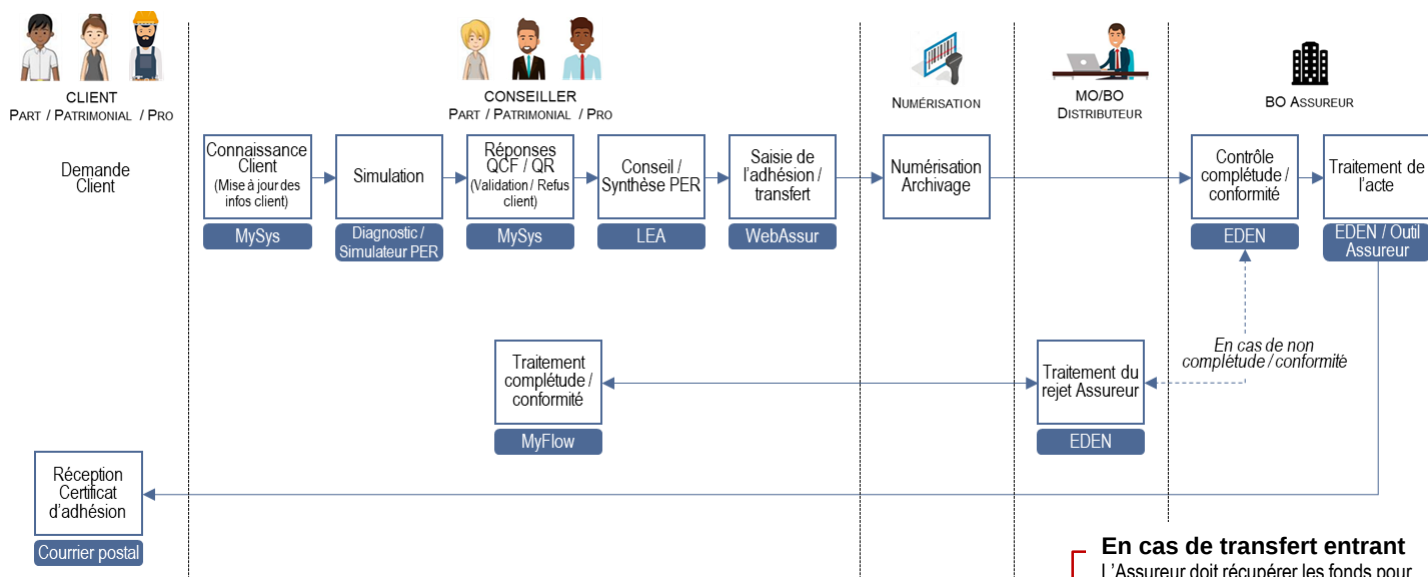
#### Adhérent

- ▶ Personne physique majeure capable ou protégée (*Tutelle, Curatelle, ...*)
- ▶ Clientèle Particulier et Professionnel (Salarié, Travailleur Non Salarie, Salarie du secteur public et du secteur privé, Agri / Viticulteur, Profession libérale, Demandeur d'emploi)

#### Conditions à l'adhésion

- ▶ Être âgé de plus de 18 ans et de moins de 70 ans
- ▶ Être résident en France (*hors Tahiti et Nouvelle Calédonie*) ou dans l'un des pays suivants : *Allemagne, Belgique, Espagne, Irlande, Luxembourg, Portugal ou Italie*
- ▶ L'adhésion à l'APERP est obligatoire pour adhérer au produit (20 €)

### PARCOURS EN DÉNOUEMENT ASSUREUR



**En cas de transfert entrant**  
L'Assureur doit récupérer les fonds pour créer le contrat et émettre le CAD



# FICHE MÉMO MILLEVIE PER

## PARCOURS FAF - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020



Quels sont les outils à ma disposition pour la saisie d'une adhésion / transfert entrant au contrat MILLEVIE PER ?

**Diagnostic  
Retraite**  
(Optionnel)



**Arbre de  
décision**  
(Optionnel)

**Simulateur  
PER**  
(Optionnel)

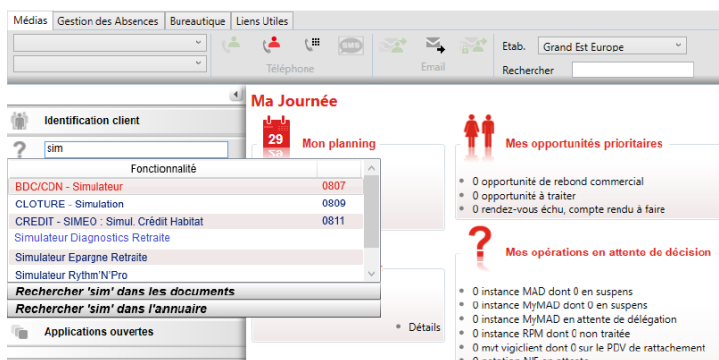


**LEA**



**WebAssur**

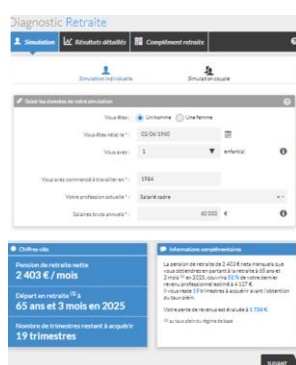
- ▶ Accès depuis le poste de travail MySys PCM, aux simulateurs Retraite dont **Diagnostic Retraite**
- ▶ Outil à utiliser lors de la préparation du rdv et pendant l'entretien Client
- ▶ A noter, le client accède aussi à ce Diagnostic, en toute autonomie, depuis le site Caisse d'Epargne



**Diagnostic  
Retraite**  
(Optionnel)

➔ Reconstituer la carrière du client et estimer son âge de départ à la retraite ainsi que le montant de sa pension

- Import du Relevé Individuel de Situation du client (RIS) pour rapatriement automatique des données de carrière de celui-ci (gain de temps)
- Déterminer l'âge prévisionnel de départ à la retraite, ainsi que le manque à gagner que le client constatera au moment du départ à la retraite

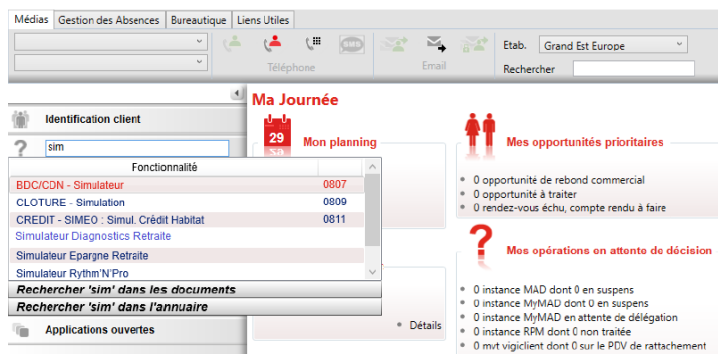


# FICHE MÉMO MILLEVIE PER

## PARCOURS FAF - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

▶ Accès depuis le poste de travail MySys PCM, aux simulateurs Retraite dont **Simulateur PER**

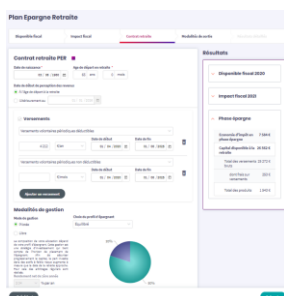
▶ Outil à utiliser lors de la préparation du rdv et pendant l'entretien Client



### Simulateur PER

➔ Evaluer les disponibilités du client et se projeter sur un contrat PER avec les modalités en phase Epargne et celles en phase Retraite

- ▶ Module Disponible fiscal
  - Permet d'estimer, en fonction de la situation du client et de son conjoint (si mise en commun souhaitée), les revenus, le disponible reportable et disponible fiscal global
- ▶ Module Impact fiscal
  - Permet de mesurer l'impact fiscal en fonction des versements réalisés et de l'effort d'épargne du client
- ▶ Module Contrat Retraite
  - Permet de simuler le contrat PERi (phase Epargne) avec notamment les versements volontaires périodiques et libres, les modalités de gestion, et le calcul de la valeur du contrat
- ▶ Module Modalités de sortie
  - Permet de simuler les modalités de sortie du contrat (phase Retraite), et d'anticiper la fiscalité en sortie en fonction des modalités à la liquidation (rente / capital / mixte)



# FICHE MÉMO MILLEVIE PER

## PARCOURS FAF - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

▶ Accès depuis MySys avec identification du client

▶ Lancement de la transaction **LEA 0174**

▶ Le QCF / QR doit être valide. Si le client refuse de répondre / mettre à jour son QCF/QR, le client doit confirmer son refus via l'édition d'un document générique, depuis MySys attestant ce refus

**LEA**

➔ Réaliser la phase précontractuelle / conseil à l'adhésion (approche risque BPCE spécifique au PERi – conforme à la loi PACTE)

- Identification de l'âge de départ à la retraite
- Identification des apports du client
- Identification des avoirs externes à transférer
- Choix mode de gestion (Sécurisation progressive par défaut)
- Présentation de la proposition d'allocation

# FICHE MÉMO MILLEVIE PER

## PARCOURS FAF - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

LEA

- ▶ En synthèse :
  - Les documents précontractuels (DIC, DIP, DIC1, Fiche comparative avec les anciens produits retraite en cas de transfert) sont accessibles et doivent être consultés par le client avant que la synthèse LEA ne soit validée.

- ▶ Débranchement vers les modalités de signature de la synthèse (blocage de l'adhésion tant que la synthèse n'est pas signée)

SESSION DE CONSEIL FINALISÉE !  
Vous êtes sur le point de finaliser cette proposition. Les autres sessions de conseil sont obsolètes et seront supprimées. Confirmez-vous ?

Annuler

Confirmer

**Lanceur LEA**

N° Client : 075241565 | Client : Mme EC  
Adresse : BATIMENT D RESIDENCE LES E

Epargne Financière

**Choix du mode de signature**

Choisissez un mode de signature

☒ Signature électronique en agence  
☐ Signature papier

Valider

Confirmation

? Souhaitez-vous poursuivre sur le panier des ordres LEA ?

Oui

Non

- ▶ Lancement de la souscription depuis le panier des opérations LEA

**Panier des opérations LEA**

Proposition

Retraits

Souscriptions

Autres opérations

Réaliser un virement

| Produit                         | Montant       |
|---------------------------------|---------------|
| LIVRET A ORDINAIRE n° 009037291 | 10 000,00 EUR |

**Souscriptions**

Montant initial : 35 000,00 EUR

**MILLEVIE PER**

| Libellé support                               | Montant initial | Pourcentage initial | Versement programmé | Pourcentage programmé |
|-----------------------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| LU1951227419 - THEMATICS WATER FD H R A EUR3D | 35 000,00 EUR   | 100,00 %            |                     |                       |

Consulter la synthèse

Souscrire

- ▶ Cliquer sur le bouton « Souscrire »
- ▶ Vérifier le produit sélectionné, le canal de vente et sélectionner l'IBAN pour le 1<sup>er</sup> prélèvement
- ▶ Redirection automatique vers WebAssur

**Lanceur Assurance vie**

N° Client : 075241565 | Client : Mme ECC  
Adresse : BATIMENT D RESIDENCE LES EC

Souscription Assurance Informati

**Informations Complémentaires**

Sélection du produit

MILLEVIE PER

Média

☒ Face à face ☐ Téléphone entrant ☐ Téléphone sortant

Sélection de l'IBAN de prélèvement

| IBAN                                    | Titulaire       |
|-----------------------------------------|-----------------|
| <input type="radio"/> FR76 1131 5000 01 | MADAME ETTEN EC |
| <input type="radio"/> FR76 1131 5000 01 | MADAME ETTEN EC |

# WebAssur

➔ Saisir la demande d'adhésion et émettre la liasse contractuelle à signer

1. Agence 2. Adhèrent 3. Représentant 4. Transfert 5. Versements 6. Mode de gestion 7. Options 8. Bénéficiaires

**Détail adhérent**

Numéro de personne \*\*: 24582112      Numéro de client Assurances :

Civilité \*\*: Monsieur ▼

Nom d'usage :      Prénom : GEORGES

Nom de naissance : DUPLANTIER

Lieu de naissance : PARIS      Code Postal : 75002

Date de naissance : 28/04/1995 

Profession :      L'assuré est-il déjà titulaire d'un contrat solution FLEURY? Oui ▼

☐ L'adhérent réside à l'étranger

Adresse : 2 RUE DE LA VILLE      Ville : PARIS

Code Postal : 75002      Qualité de l'assuré : Particulier ▼

Email :      Age de départ à la retraite : 65 ans 

- Rapatriement automatique des données Conseiller et Client depuis MySys
- Identification des apports
- Identification des enveloppes internes à transférer
- Choix du mode de gestion (Sécurisation progressive par défaut)
- Présentation de la proposition d'adhésion / transfert entrant

1. Agence 2. Adhèrent 3. Représentant 4. **Transfert** 5. Versements 6. Mode de gestion 7. Options 8. Bénéficiaires

**Références d'un précédent contrat**

☒ L'adhésion résulte d'un transfert d'un précédent contrat, préciser ses références.

☒ PERP / MADELIN / PREFON / UMR / autres contrats retraite indépendants

Nom du contrat :  Références du contrat :

Date de l'adhésion :  

Assureur / Adresse :

Versement déductible : ☒ Oui ☐ Non

» En cas de déduction de supports temporaires et/ou de supports (SCPI, OPCV, FONCI 4 formule, obligations structurées) dont les modalités dépendent aux conditions générales valant notice d'information du contrat, il est important de noter que ces supports seront versés à l'occasion du transfert de contrat sollicité par le client. En cas de choix de ce support sur le contrat Plan d'Épargne Retraite / Mixte PER, des taxes d'entrée de support seront appliquées ainsi qu'elles le seront au client. Vous informons par ailleurs le client à noter que le durée pendant laquelle il a obtenu ce support est soumise à une durée de protection recommandée. Pour un produit structuré (fonds à formule, obligations structurées), la déduction aura pour conséquence une perte de la protection à l'échéance portée par ce produit et ainsi, un risque potentiel de perte en capital. »

Transfert interne BPCE VIE : ☒ Oui ☐ Non

▶ Edition de la liasse Bulletin d'Adhésion PERi. Elle est sauvegardée sur le poste de travail du conseiller



### Example 1

[illegible]

 Signature manuscrite de la liasse  
par le client

# FICHE MÉMO MILLEVIE PER

## PARCOURS FAF - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

- ▶ Transmission du dossier vers l'Assureur :
  - Transmission via les circuits habituels vers le Tiers pour Numérisation et Archivage
  - Prise en compte de la demande via l'outil de workflow EDEN et traitement par l'Assureur
- ▶ Emission du Certificat d'Adhésion auprès du client (si dossier complet / conforme)
- ▶ Le contrat apparaît dans la Synthèse Client

**Synthèse** Services Profil Liens Procurements Participations

Code transaction : 0174 Valider C2 EUR

Adresse personne  
 BATIMENT D RESI  
 19 RUE DE VALSEI  
 05000 GAP  
 Dom : 04.92.52.  
 Trav :  
 Port :

Seg. Relationnelle Part : PrGP  
 Seg. Act : De Univers : bEPCa au : 29/02/2020  
 Code marché : MN101102 P. non Prof  
 Entrée en relation : 01/01/1974 - GP  
 Suivi par : Mme BASCOU JULIE

Note personne Bâle II : 001 PART

|                |                  |                              |
|----------------|------------------|------------------------------|
| → MADAME ETT   |                  |                              |
| VIE PREMIUM    | PREMI159         | + 49 543,64                  |
| NUANCES 3D     | G656218          | + 2 147,73 Contrat n° 65621  |
| SOL OBSEQUES   | J760184          | + 0,00 Contrat n° 76008      |
| Nuances 3D/1   | H118202          | + 60 310,39 Contrat n° 85823 |
| MILLEVIE PER   | PERIC00          | + 68 680,00                  |
| CDD CARTE RETR | 00001-04.689394C | + 96,50                      |
| LIVRET A <2009 | 00001-00.9037291 | + 22 922,31                  |
| LIVRET B       | 00001-01.9037291 | + 9 015,32                   |

géré par 1324229 (BASCOU JULIE)  
 Client bancaire mode simple Usage privé Cotation CB : B  
 Note client bancaire Bâle II (NET) : 001 PART

Fin client Cptes soldés Dossier Gest. pers. Gest. gomm. Agenda Fil contacts Imprimer Connais. client

Summary on the right:  
 Total collecte : + 241 628,63  
 Total trésorerie : + 25 713,04  
 Total crédits : + 0,00  
 Total impayés : + 0,00  
 Total débit différé : + 0,00