

FICHE MÉMO MILLEVIE PER

PARCOURS VAD - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

PÉRIMÈTRE

Produit

- ▶ MILLEVIE PER

Canal de vente

- ▶ Vente à Distance

Acte de gestion

- ▶ Adhésion

Provenance des fonds

- ▶ Fonds propres disponibles

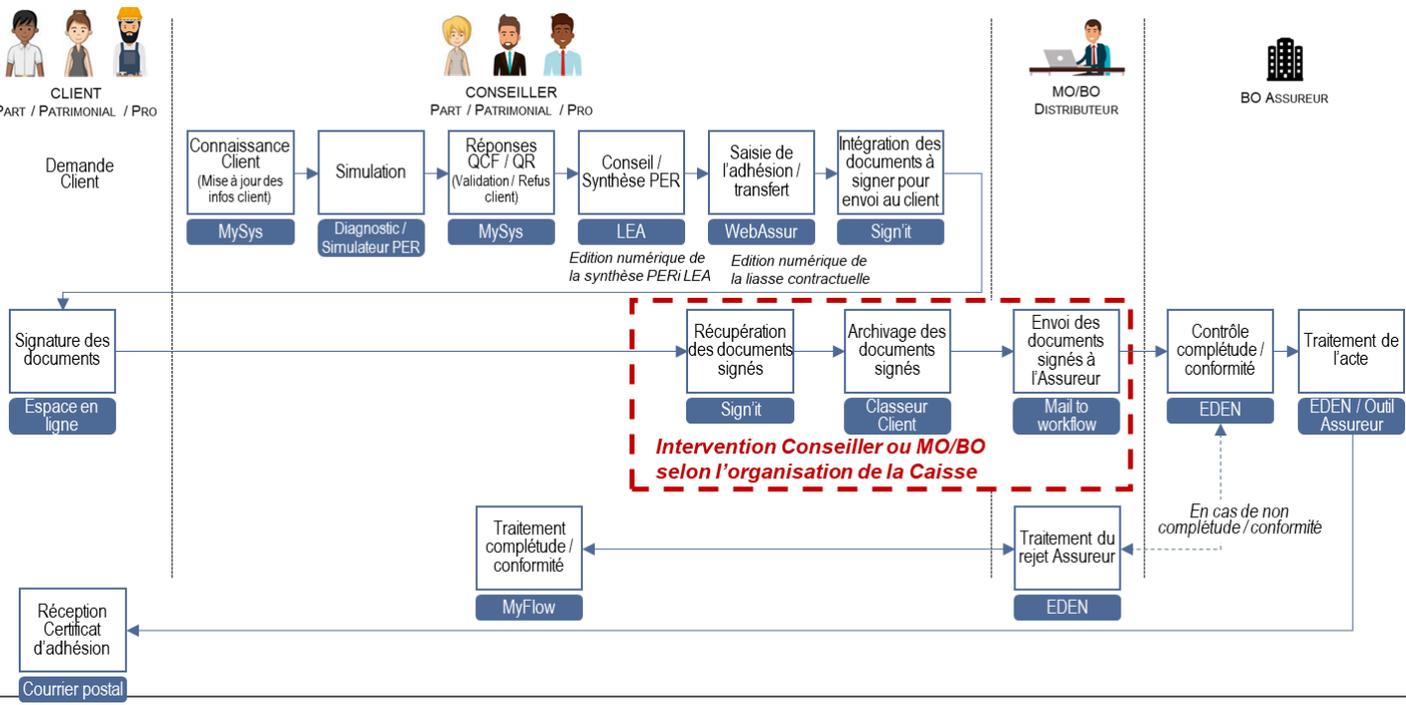
Adhérent

- ▶ Personne physique majeure capable ou protégée (*Tutelle, Curatelle, ...*)
- ▶ Clientèle Particulier et Professionnel (Salarié, Travailleur Non Salarié, Salarié 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



FICHE MÉMO MILLEVIE PER

PARCOURS VAD - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020



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

**Diagnostic
Retraite**
(Optionnel)



**Arbre de
décision**
(Optionnel)

**Simulateur
PER**
(Optionnel)

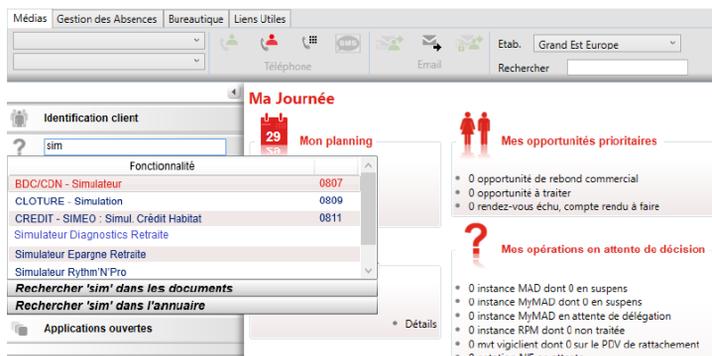
+

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'Épargne



**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

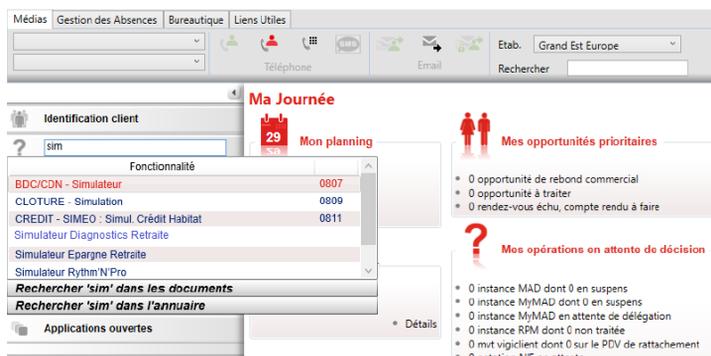


FICHE MÉMO MILLEVIE PER

PARCOURS VAD - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

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

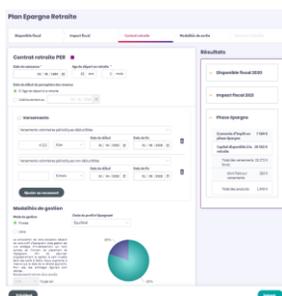
▶ Outil à utiliser lors de la préparation du rdv et pendant l'entretien Client



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 VAD - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

LEA

- ▶ En synthèse :
 - Les documents précontractuels (DIC, DIP, DICI) 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 ?

Lanceur LEA

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

Epargne Financiere

Choix du mode de signature

Choisissez un mode de signature

Confirmation

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

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

Panier des opérations LEA

Proposition

Retraits

Souscriptions

Autres opérations

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

Réaliser un virement

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 LEA

Lanceur Assurance vie

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

Souscription > Assurance > Informatioélémentaires

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 CEPAFRPP131
<input type="radio"/> FR76 1131 5000 01	MADAME ETTEN EC CEPAFRPP131

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



FICHE MÉMO MILLEVIE PER

PARCOURS VAD - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

► Utilisation de l'outil Sign'it pour envoyer au client, les documents à signer électroniquement

• Vision Conseiller

- ✦ Lancement de Sign'it depuis la télécommande après identification du client
- ✦ Création d'un dossier dédié
 - Règle pour préfixer le libellé du dossier : mentionner le nom du produit en toute lettre « MILLEVIE PER » (utilité lors de la recherche du dossier via le tableau de bord Sign'it)
 - Vérification de l'adresse Mail du Client et de son numéro de portable
- ✦ Sélection et insertion documents à faire signer au client (a minima la synthèse LEA et la liasse contractuelle WebAssur)
- ✦ Envoi du dossier au client signataire



• Vision Client

- ✦ Réception d'un mail de notification de signature l'invitant à se connecter à l'espace de signature électronique en ligne
- ✦ Signature depuis l'espace dédié et réception d'un mail de confirmation de bonne fin

• Vision Conseiller

- ✦ Suivi / relance de l'obtention des documents signés
- ✦ Sauvegarde des documents signés dans Classeur Client (Plan de classement selon les modalités de la Caisse)

► Transmission du dossier à l'Assureur via Mail-to-Workflow (Parcours dédié PERi) :

- Récupération des documents signés depuis Classeur Client ou depuis le tableau de bord Sign'it par le MO/BO Assurances de la Caisse
- Envoi directement dans l'outil EDEN, via la création d'un mail dédié « Mail-to-Workflow »
 - ✦ Mail à l'adresse : na-map-edenwkfl_prd@natixis.com
 - ✦ Règles obligatoires pour le contenu du mail : Copier le cartouche et le compléter des infos Client

Données à saisir	Règles de remplissage
Réseau :	006
Etablissement :	3 caractères numériques
Numéro de Personne :	7 à 15 caractères numériques
Numéro de Client Assurances :	8 caractères numériques
Code produit :	PERIC
Numéro de contrat :	
Typologie document :	0001

Commentaires

Code pour les CE
ex. 327 pour CEAPC, 339 pour CEMP

Code du produit MILLEVIE PER
Zone vide (pas encore de numéro de contrat attribué)
Code pour une adhésion

- ✦ Ajout des pièces au mail (a minima la liasse contractuelle WebAssur signée) et envoi

FICHE MÉMO MILLEVIE PER

PARCOURS VAD - ADHÉSION & OUTILS - 09/2020

- ▶ 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 **Procurations** 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	+ 88 680,00
CDD CARTE RETR	00001-04.689394	+ 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

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

Informations sur la relation
0 Opportunité

Informations sur la personne
Dernier contact avec CR :
Prochain rendez-vous le :

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