



NEW LIFE Mise en marché CE



Formation CAGP Module 2



Jeudi 3 septembre 2020



PROGRAMME CAGP – MODULE 2

- **Accueil – 5 min.**
 - INTRODUCTION et RAPPEL DU PARCOURS FORMATION (2ÈME MODULE)
- **Ancrage des connaissances du module 1 – 35 min.**
 - 1. QUIZZ L'ESSENTIEL DU MODULE 1
- **Cas pratique CAGP – 45 min.**
 - 2. DÉMARCHE COMMERCIALE GESTION PRIVÉE
 - 3. PRÉSENTATION DE L'OFFRE (VS BESOINS DU CLIENT) ET ARGUMENTATION
 - 4. PROPOSITION D'ALLOCATION D'ACTIFS
- **Parcours LEA – 25 min.**
 - 5. L'ERGONOMIE DU PARCOURS LIÉ À L'OFFRE (FONDS €, FONDS EXTERNES, FONDS INTERNES)
- **Synthèse – 5 min.**
 - 5. RETENIR LES POINTS CLÉS



OBJECTIFS

1. **ANCRER LES CONNAISSANCES MODULE 1**
2. **METTRE EN PRATIQUE : SITUATION CAS CAGP**
3. **UTILISER LA DÉMARCHE COMMERCIALE GP**
4. **PROMOUVOIR L'OFFRE VS BESOINS DU CLIENT**
5. **SAVOIR ÉLABORER UNE OFFRE DANS LE PARCOURS LEA**
6. **RETENIR LES POINTS CLÉS**



1. ANCRAGE DES CONNAISSANCES

- 2. MISE EN SITUATION : CAS PRATIQUE CAGP
- 3. DÉMARCHE COMMERCIALE OFFRE NL
- 4. PROPOSITION ALLOCATION D'ACTIFS
- 5. PARCOURS LEA
- 6. SYNTHÈSE

QUIZZ

MODULE 1 PARCOURS CAGP





1. ANCRAGE DES CONNAISSANCES
- 2. MISE EN SITUATION : CAS PRATIQUE CAGP**
3. DÉMARCHE COMMERCIALE OFFRE NL
4. PROPOSITION ALLOCATION D'ACTIFS
5. PARCOURS LEA
6. SYNTHÈSE

Cas pratique CAGP



Cas pratique CAGP

- ▶ Mr et Mme DUVAL, âgés de 57 et 58 ans, mariés en communauté légale (ap 1966) avec DDV, viennent de vendre une de leur résidence secondaire pour 400 000 € et résident en France.
- ▶ 2 enfants et à ce jour 2 petits enfants.
- ▶ Mr est cadre de la fonction publique, Mme professeur de maths, avec une TMI de 30%. RFF du couple 72 000 €.
- ▶ Leur patrimoine se compose de
 - Immobilier : RP et une RS à la mer, acquises pendant la communauté
- ▶ Ils détiennent une épargne se répartissant comme suit :

	liquidités	PEA	2 Nuance Plus	2 PEL
Communauté	50 000 €	11 000 €	80 000 € ouvert au nom de Monsieur	35 000 €
Madame		-	80 000 €	-

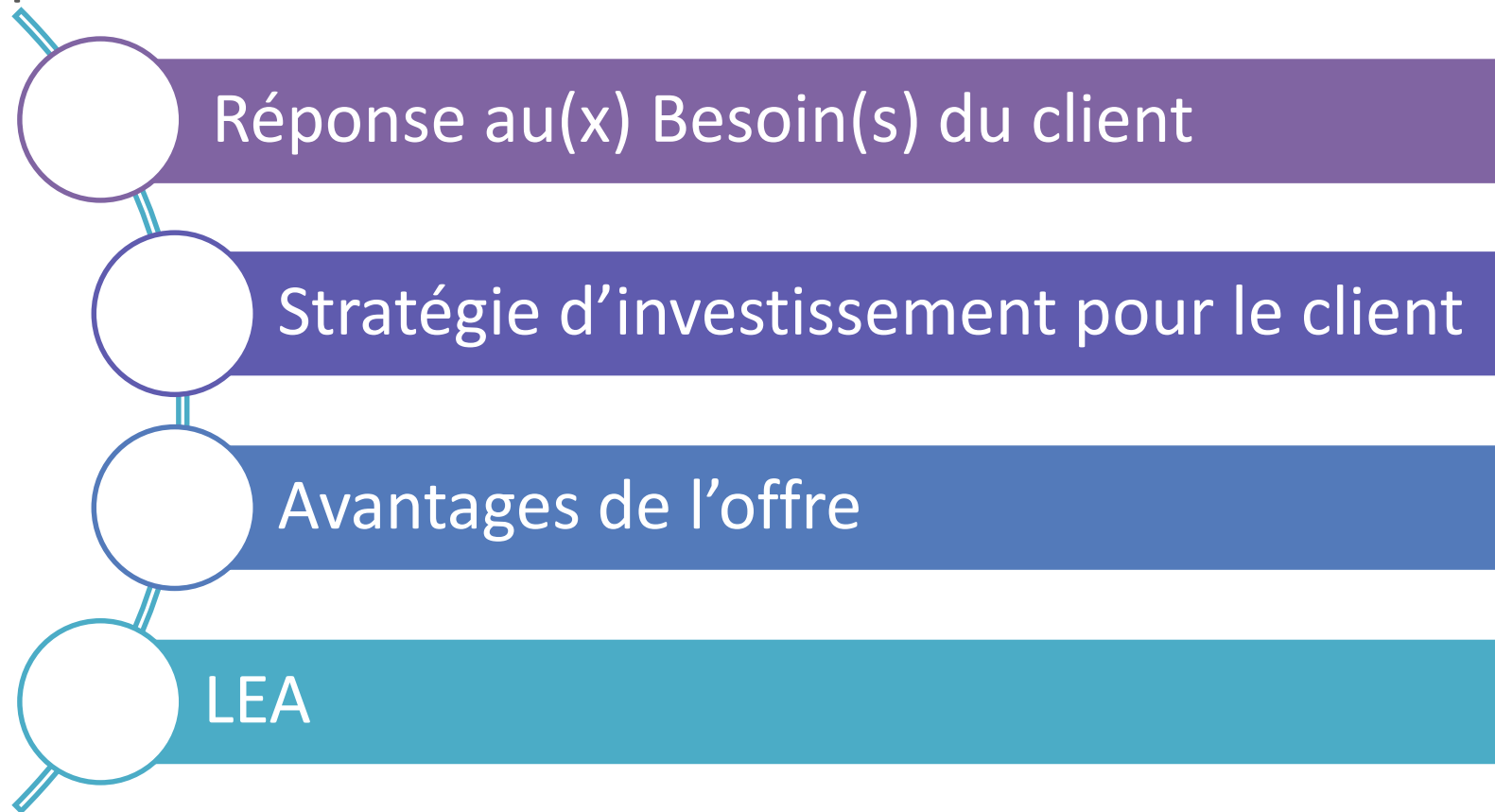
- ▶ **Objectifs clients :** ne souhaitent pas réinvestir dans l'immobilier afin de limiter leurs charges fixes. Ils n'ont pas besoin à ce jour de revenus complémentaires mais souhaitent garder la faculté de retirer à tout moment ces 400 000 €.
- Compte tenu du rendement de leur contrat investi en fond €, ils sont ouverts à la possibilité de prendre un risque mesuré sur leur placement ainsi qu'une durée d'investissement de plus de 5 ans
- ils ne souhaitent pas s'occuper de la gestion financière. Et ils nous indiquent qu'ils souhaiteraient à leur décès optimiser les droits de succession et pourvoir le cas échéant donner une partie de ces fonds à leurs petits enfants.



1. ANCRAGE DES CONNAISSANCES
2. MISE EN SITUATION : CAS PRATIQUE CAGP
- 3. DÉMARCHE COMMERCIALE OFFRE NL**
4. PROPOSITION ALLOCATION D'ACTIFS
5. PARCOURS LEA
6. SYNTHÈSE

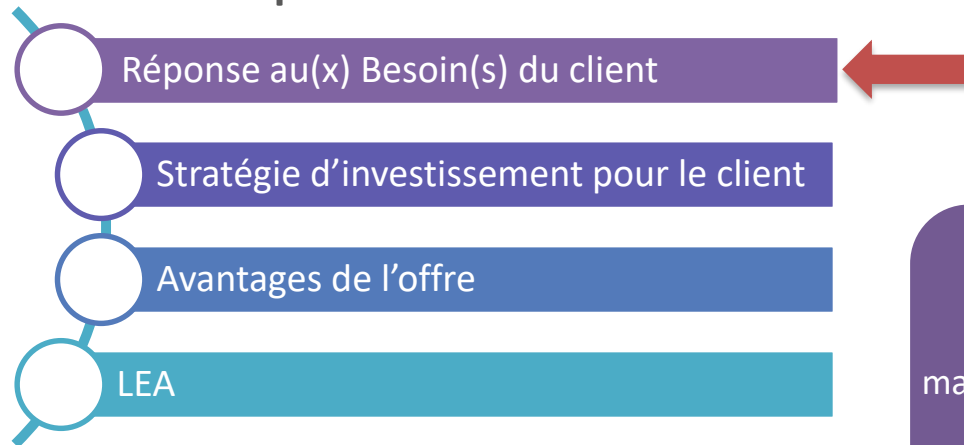
Cas pratique CAGP

- Les 4 étapes :



Cas pratique CAGP

- Réponse au besoin client



Compte tenu de l'âge des clients et maximiser la transmission fiscale en évitant le 757B à moyen terme,

Réponse à la disponibilité, et la stratégie de transmission

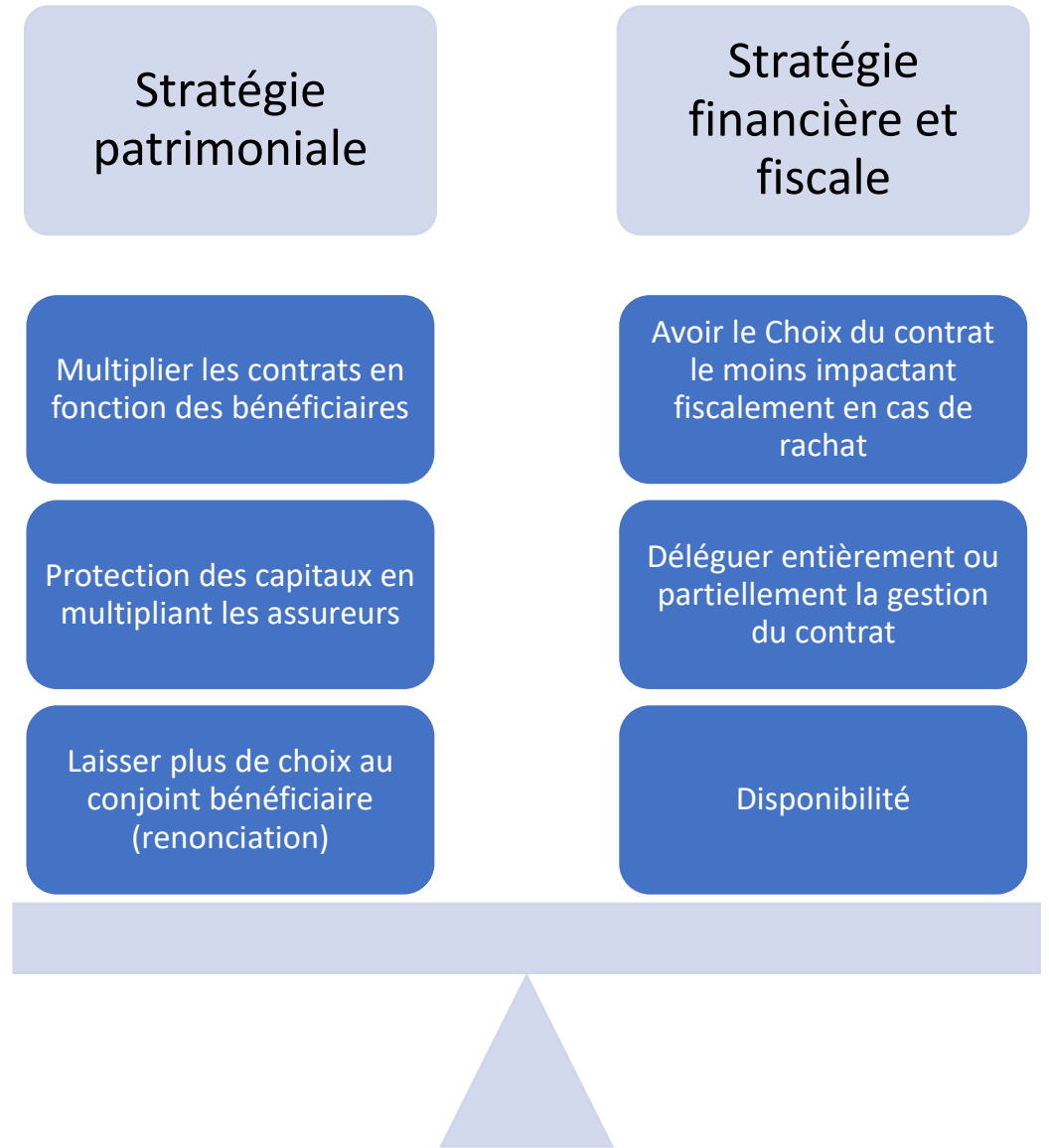
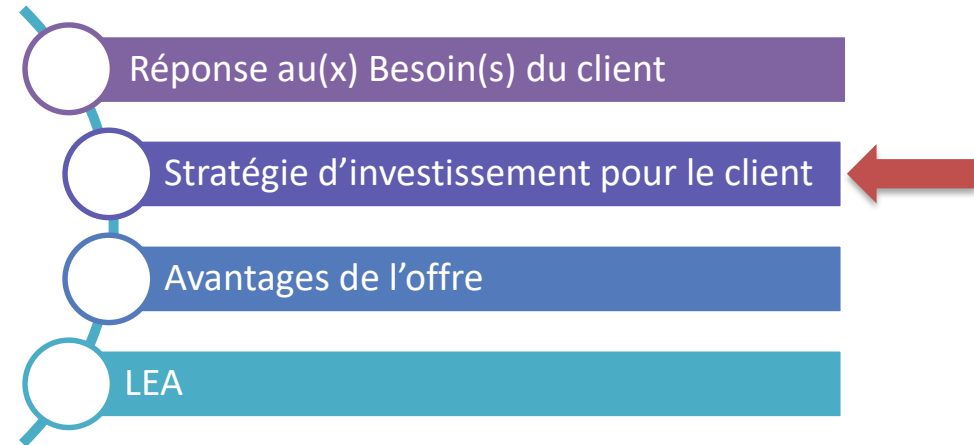
Assurance-vie à Privilégier

Ouverture de deux Millevie Life pour 150 000 € chacun avec une gestion sous Mandat via un FIC en profil équilibre (75 000 €) + OPCVM non contenus chez CNP (15 000 €)+60 000€ sur le fonds Euro

Cadre financier d'investissement Utiliser les contrats déjà ouverts en vue d'un versement de deux fois 50 000 € (OPCVM et/ou FAF)

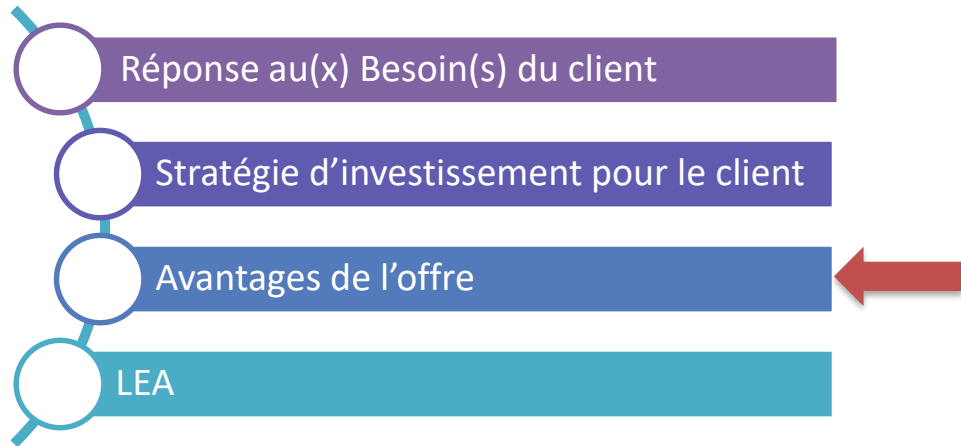
Cas pratique CAGP

- Stratégies

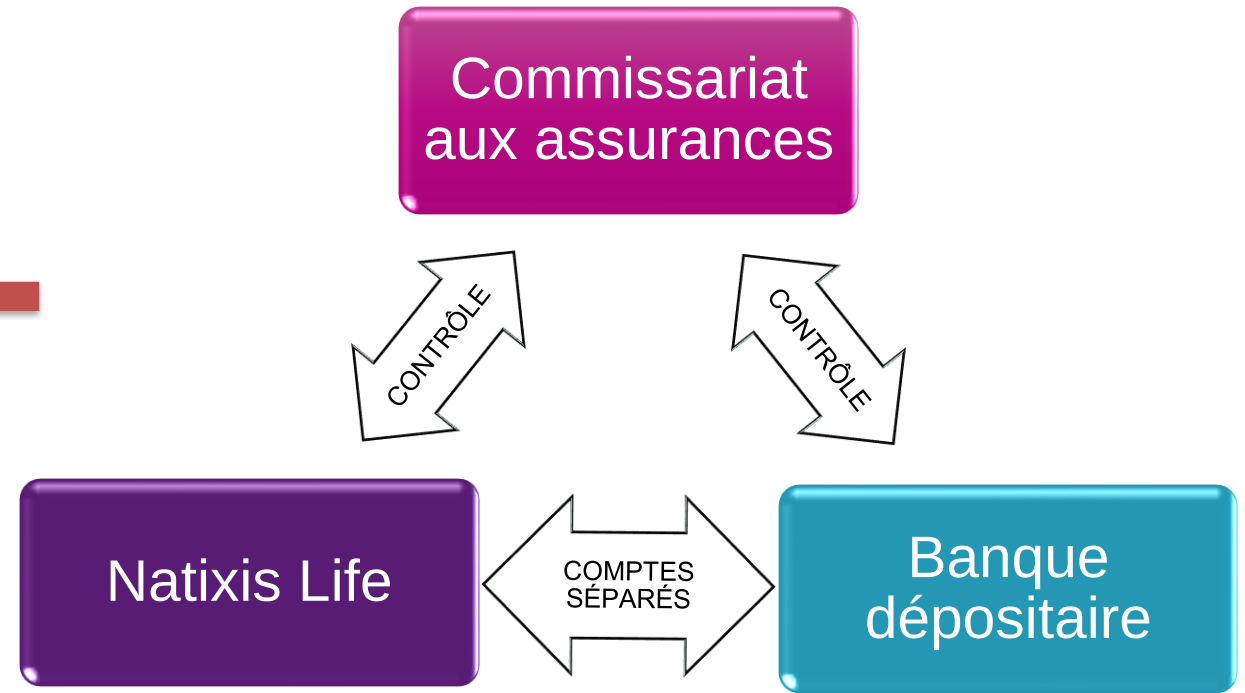


Cas pratique CAGP

- Les réponses aux besoins



« Triangle de sécurité » est un élément clé



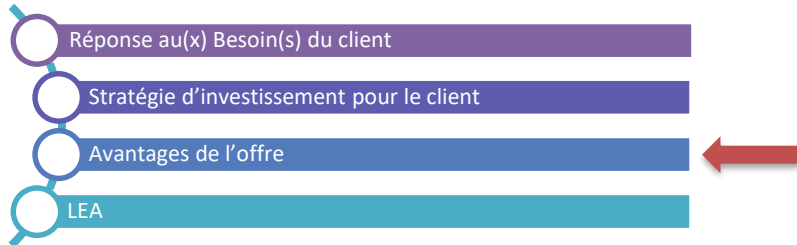
Les souscripteurs disposent d'un « Super Privilège » en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance-vie, primant tous les autres créanciers privilégiés (Trésor Public luxembourgeois, Organismes de Sécurité Sociale, etc...)



1. ANCRAGE DES CONNAISSANCES
2. MISE EN SITUATION : CAS PRATIQUE CAGP
3. DÉMARCHE COMMERCIALE OFFRE NL
- 4. PROPOSITION ALLOCATION D'ACTIFS**
5. PARCOURS LEA
6. SYNTHÈSE

Cas pratique CAGP

- La proposition d'allocation pour la souscription



Millevie LIFE



Proposition de souscription

150 000 €

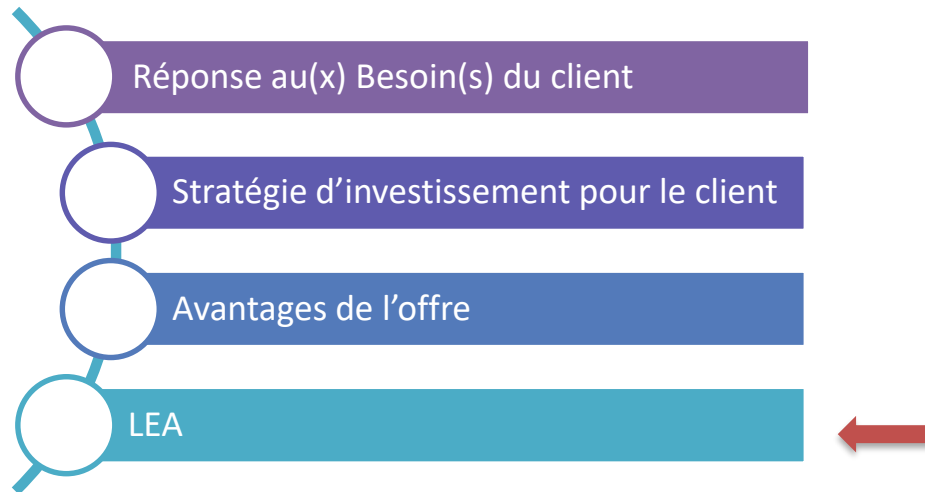
- 75 000 € Fonds Interne Collectif (FIC) profil Equilibre
- 15 000 € Fonds Externes sur des OPCVM non accessible dans les anciens contrats détenus
- Fonds général 60 000 €

Offre Evolutive

- Possibilité d'arbitrer le FIC équilibre vers Audace par exemple
- Rachat possible sur n'importe quel support
- Possibilité d'arbitrer vers un FID à tout moment dès 125 000 €

Cas pratique CAGP

- Comment faire avec LEA ?





1. ANCRAGE DES CONNAISSANCES
2. MISE EN SITUATION : CAS PRATIQUE CAGP
3. DÉMARCHE COMMERCIALE OFFRE NL
4. PROPOSITION ALLOCATION D'ACTIFS
- 5. PARCOURS LEA**
6. SYNTHÈSE

Parcours LEA

L'Epargne active

1

Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

Synthèse

LOG

Informations

Options

Saisissez un avoir dans un autre établissement

Ajouter un avoir

	Disponible	À investir	
Dépôt de chèques ou espèces Banque CIC	150 000,00€	150 000,00€	
	150 000€	150 000€	

Gilles Pariatis

Suivant

Parcours LEA

🔍 L'Epargne active



1 Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

Synthèse

LOG ⓘ

ⓘ Informations



Nom de votre projet

Transmettre mon patrimoine

VOTRE OBJECTIF

Versement initial

Versement complémentaire

Arbitrage

Montant cible

Montant apporté

150 000 €

Mensualité apportée

Quel est l'horizon du projet ?



10 ans

Parcours LEA

CONTRAT À ASSOCIER AU PROJET

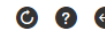
Les différents types de contrats ⓘ

COMPTE TITRES ORDINAIRE	☐
Assurance vie	
↳ DEDIANCE 1818	☐
↳  MILLEVIE ESSENTIEL	☐
↳  MILLEVIE INFINIE	☐
↳  MILLEVIE PREMIUM	☐
↳ SOPRANE PRIVILEGE VIE	☐
↳ SELECTION CINTO	☐
↳ SOPRANE 1818 VIE OPUS 2.D	☐
↳ SELECTION ZEPHYR LUX VIE	☐
↳ LIFE MOBILITY EVOLUTION	☐
↳ SOPRANE 1818 VIE OPUS 4.D	☐
↳ MILLEVIE LUX	☐
↳ MILLEVIE LIFE	☒
COMPTE TITRES PEA - PME	☐
Produit de capitalisation (conférez son terme)	

Ajouter ce projet

Parcours LEA

 L'Epargne active



1 Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

Synthèse

LOG 

 Informations

Options 

Mes projets



Transmettre mon patrimoine
Versement désiré 150 000€ sur 10 ans



QUELS SONT VOS PROJETS ?



Epargner pour mes proches



Constituer une épargne



Transmettre mon patrimoine



Préparer ma retraite



Percevoir des revenus complémentaires



Préparer un projet immobilier



Optimiser mon imposition



Valoriser mon capital

 Gilles Pariatis 

Suivant

Parcours LEA

 L'Epargne active

1 Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

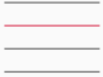
Synthèse



LOG 

 Informations

Vous allez maintenant accéder à la phase de conseil personnalisé. Vous pourrez obtenir une proposition que vous adapterez à vos préférences.


Renseigner
mon épargne


Lister
mes projets

 Gilles Pariatis 

Générer une proposition

Parcours LEA

 L'Epargne active

1

Ma situation et mes projets

2

Proposition et personnalisation

Synthèse

LOG

Options

MON ÉPARGNE

Dans mon établissement
Total : 380 000€
À investir 354 000€

Autres patrimoines
Total : 150 000€
À investir 150 000€

VERSEMENTS PROGRAMMÉS

Capacité d'épargne
Total : 6 000€ / mois
À investir 250€ / mois

TOTAL À INVESTIR

504 000€ + 250€ /mois

MES PROJETS

Attention : Les symboles : ⚡ ⚡ sont associés à une probabilité donnée d'atteindre votre objectif. En savoir plus ⓘ
Les symboles: Ⓢ ⓘ correspondent à la réalisation ou non des versements désirés.

1

Ⓢ

Transmettre mon patrimoine

Versement désiré 150 000€ sur 10 ans

✓

Montant estimé :
195 963€
Dans 10 ans

Consulter

Comprendre l'allocation

MON EPARGNE RESTANTE

#

|||

↑

Mon Epargne Restante
Sans montant à atteindre précisé

Montant estimé :
422 693€
Dans 10 ans

Consulter

Gilles Pariatis

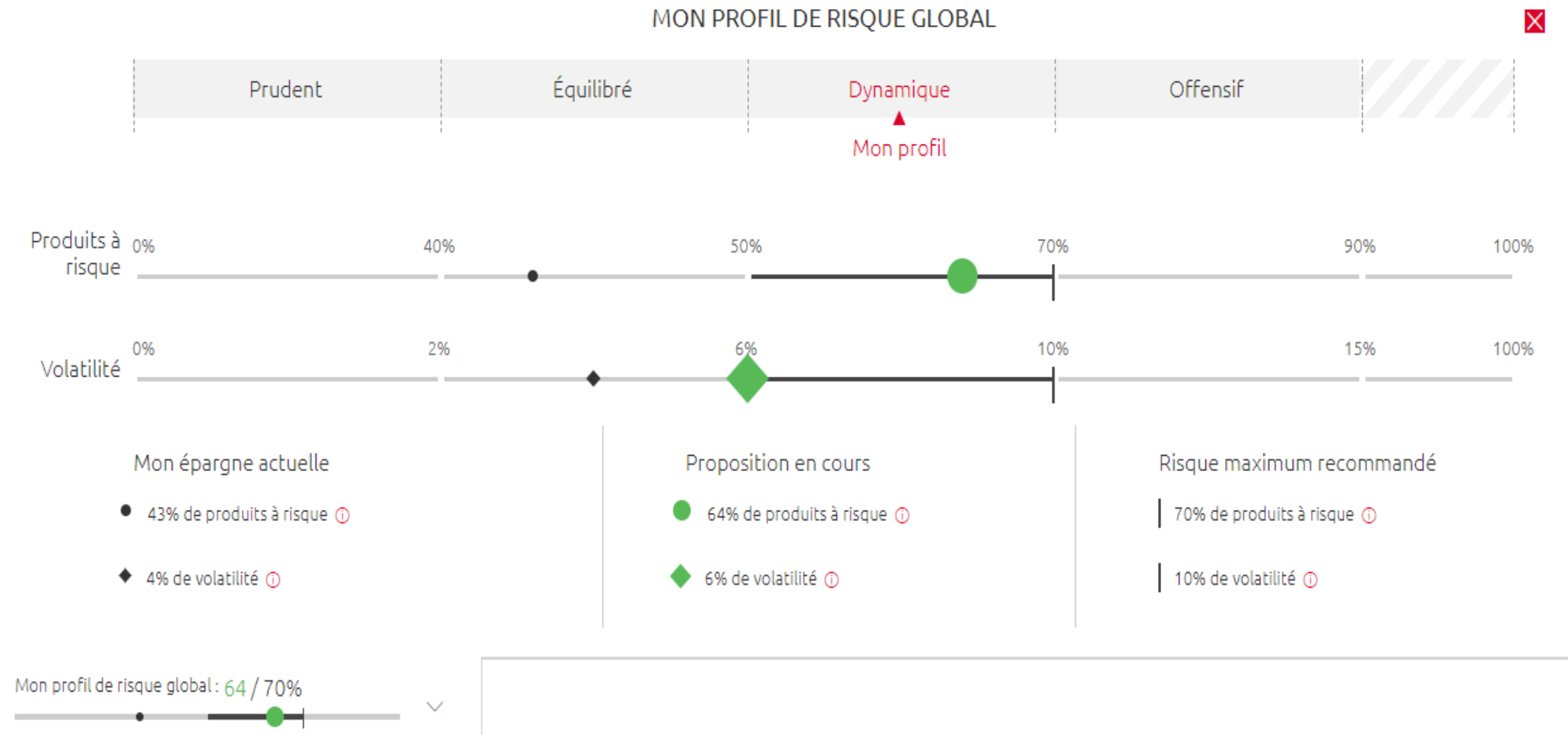
Mon profil de risque global : 64 / 70%

Concrétiser

MISE EN MARCHÉ NEW LIFE – FORMATION CAGP – MODULE 2

23

Parcours LEA



Parcours LEA

L'Epargne active

Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

Synthèse

LOG

1

Transmettre mon patrimoine

Montant désiré 150 000€ dans 10 ans

✓

Montant estimé :
195 963€
dans 10 ans

Apport au projet : 150 000€

Composition de la proposition

>

Scénarios de projection

>

Détails de mon projet

MODIFIER MON PROJET

①

Montant apporté
150 000 €

Mensualité apportée
0 €/mois

Quel est l'horizon du projet ?
10 ans
soit en 2030

Part de produits risqués de ce projet

70 %

Votre niveau de produits risqués est de 70% (105 000€).

RéinitialiserCalculer

Télécharger les détails du portefeuille modèle

Catégories d'avoirs

Fonds euros	45 000€
OPCVM/FIA mixtes	45 000€
OPCVM/FIA actions	37 500€
Produits structurés	22 500€
Avoirs risqués	

Historique de rendement des supports

Risques et rendements des supports

Gilles Pariatis

Mon profil de risque global : 64 / 70%

Suivant

Parcours LEA

L'Epargne active

Ma situation et mes projets

2 Proposition et personnalisation

Synthèse

LOG

1 Transmettre mon patrimoine

Montant désiré 150 000€ dans 10 ans

Montant estimé :

192 274€

dans 10 ans

Apport au projet : 150 000€

Composition de la proposition

Scénarios de projection

Détails de mon projet

MODIFIER MON PROJET

Montant apporté

150 000 €

Mensualité apportée

0 €/mois

Quel est l'horizon du projet ?

10 ans

soit en 2030

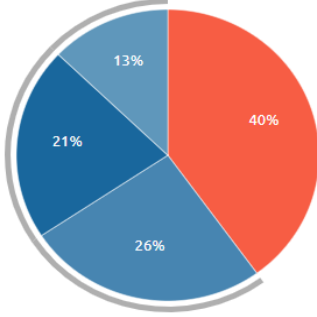
Part de produits risqués de ce projet

60 %

Votre niveau de produits risqués est de 60% (90 000€).

Réinitialiser

Calculer



Télécharger les détails du portefeuille modèle

Catégories d'avoirs

Fonds euros	60 000€
OPCVM/FIA mixtes	38 571€
OPCVM/FIA actions	32 143€
Produits structurés	19 286€
Avoirs risqués	

Historique de rendement des supports

Risques et rendements des supports

Gilles Pariatis

Mon profil de risque global : 61 / 70%

Suivant

Parcours LEA

L'Epargne active

Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

Synthèse

LOG

1 Transmettre mon patrimoine
Montant désiré 150 000€ dans 10 ans

Montant estimé :
192 274€
dans 10 ans

Apport au projet : 150 000€

Composition de la proposition

Scénarios de projection

Détails de mon projet

PATRIMOINE

AVANT LA PROPOSITION

Liquidités supplémentaires

↳ Apports externes 150 000€

APRÈS LA PROPOSITION

MILLEVIE LIFE
ASV-X01240-d1530334

↳ FONDS EURO
FG NL 60 000€

↳ MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C
FR0010521573 6 429€

↳ MIROVA GLOBAL SUST EQ R/A EUR
LU0914729966 8 571€

↳ SEEYOND GLOBAL MINVOL R/A EUR
LU0935231216 17 143€

↳ ALLOCATION PILOTÉE EQUILIBRE C
FR0012333201 38 571€

↳ ALLOCATION PROTECTION 80 R
FR0012070100 19 286€

Gilles Parietis

Mon profil de risque global: 61 / 70%

Valider le projet

Parcours LEA

L'Epargne active

Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

Synthèse

LOGO

AVANT LA PROPOSITION

Liquidités supplémentaires

↳ Apports externes

150 000€

APRÈS LA PROPOSITION

MILLEVIE LIFE

ASV-X01240-d1530334

↳ FONDS EURO

PG NL

60 000€

↳ MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C

FR0010521575

6 429€

↳ MIROVA GLOBAL SUST EQ R/A EUR

LU0914729966

8 571€

↳ SEEYOND GLOBAL MINVOL R/A EUR

LU0935231216

17 143€

↳ ALLOCATION PROTECTION 80 R

FR0012070100

19 286€

↳ DORVAL MANAGEURS SMID CAP EURO RC

- modifié

FR0013247749

23 571€

↳ ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C

- modifié

FR0012333219

5 000€

↳ VEGA PATRIMOINE RC

- modifié

FR0007371810

5 000€

↳ CARMIGNAC PATRIMOINE A EUR ACC

- modifié

FR0010135103

5 000€

150 000€

150 000€

Gilles Pariatis

Mon profil de risque global : 61 / 70%

Valider le projet

Parcours LEA

 L'Epargne active

Ma situation et mes projets

2 Proposition et personnalisation

Synthèse

LOG

Options

MON ÉPARGNE

Dans mon établissement
Total : 380 000€
À investir 354 000€

Autres patrimoines
Total : 150 000€
À investir 150 000€

VERSEMENTS PROGRAMMÉS

Capacité d'épargne
Total : 6 000€/mois
À investir 250€/mois

TOTAL À INVESTIR

504 000€ + 250€/mois

MES PROJETS

Attention : Les symboles : ⚡ ⚡ sont associés à une probabilité donnée d'atteindre votre objectif. En savoir plus ⓘ
Les symboles: ☹ ⓘ correspondent à la réalisation ou non des versements désirés.

1

 Transmettre mon patrimoine
Versement désiré 150 000€ sur 10 ans

☑

Montant estimé :
172 949€
Dans 10 ans

Validé

Comprendre l'allocation

MON EPARGNE RESTANTE

 Mon Epargne Restante
Sans montant à atteindre précisé

Montant estimé :
422 693€
Dans 10 ans

Validé

Gilles Pariatis

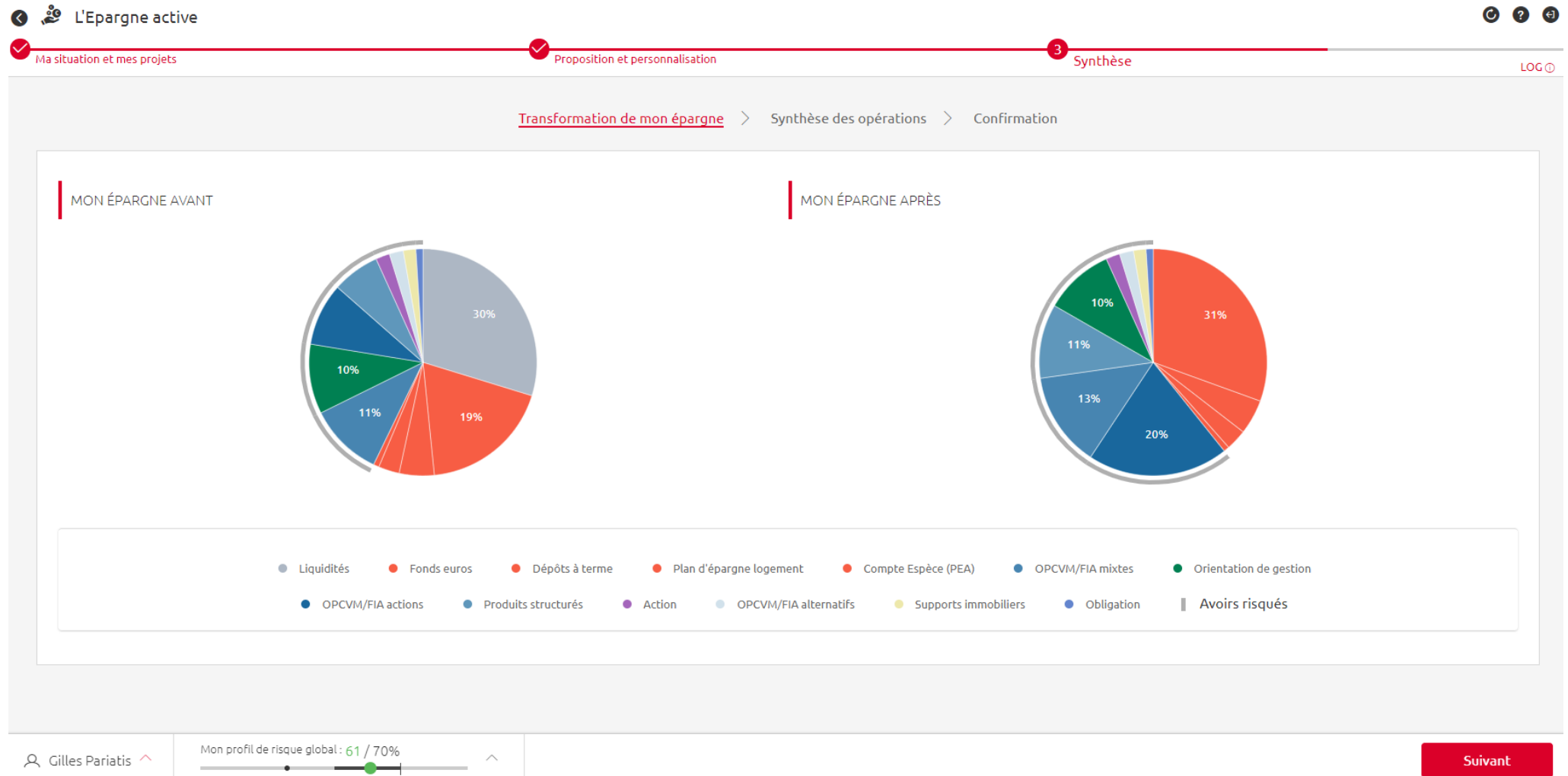
Mon profil de risque global : 61 / 70%

Concrétiser

MISE EN MARCHÉ NEW LIFE – FORMATION CAGP – MODULE 2

29

Parcours LEA



Parcours LEA

L'Epargne active

Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

3 Synthèse

Détails

COMPOSITION DE L'ÉPARGNE

AVANT LA PROPOSITION

Liquidités supplémentaires

↳ Apports externes

150 000€

APRÈS LA PROPOSITION

MILLEVIE LIFE
ASV-X01240-d1530334

DÉLÉGUER LA GESTION

↳ FONDS EURO
FG NL

60 000€

↳ MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C
FR0010521575

6 429€

↳ MIROVA GLOBAL SUST EQ R/A EUR
LU0914729966

8 571€

↳ SEEYOND GLOBAL MINVOL R/A EUR
LU0935231216

17 143€

↳ ALLOCATION PROTECTION 80 R
FR0012070100

19 286€

↳ DORVAL MANAGEURS SMID CAP EURO RC
FR0013247749

23 571€

↳ ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C
FR0012333219

5 000€

↳ VEGA PATRIMOINE RC
FR0007371810

5 000€

↳ CARMIGNAC PATRIMOINE A EUR ACC
FR0010135103

5 000€

Gilles Parietis

Mon profil de risque global: 61 / 70%

Suivant

Parcours LEA

L'Epargne active

Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

3

COMPOSITION DE L'ÉPARGNE

AVANT LA PROPOSITION

Liquidités supplémentaires

↳ Apports externes 150 000€

APRÈS LA PROPOSITION

MILLEVIE LIFE
ASV-X01240-d1530334

↳ FONDS EURO
FG NL

↳ MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT C
FR0010521575

↳ MIROVA GLOBAL SUST EQ R/A EUR
LU0914729966

↳ SEEYOND GLOBAL MINVOL R/A EUR
LU0935231216

↳ ALLOCATION PROTECTION 80 R
FR0012070100

↳ DORVAL MANAGEURS SMID CAP EUR
FR0013247749

↳ ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C
FR0012333219

↳ VEGA PATRIMOINE RC
FR0007371810

↳ CARMIGNAC PATRIMOINE A EUR ACC
FR0010135103

CHANGER DE MODE DE GESTION

Contrat concerné

MILLEVIE LIFE
ASV-X01240-d1530334

Type de gestion

Gestion Libre ☐

Orientation de gestion

La mise en place d'une gestion déléguée peut avoir un impact sur les montants des transactions indiqués dans la recommandation. Les montants définitifs ne seront réellement connus qu'au moment de la saisie des ordres sur votre contrat.

Si vous avez des instruments financiers compatibles avec la gestion déléguée (Fonds à formule, OPC/SCPI par exemple), souhaitez-vous :

Faire cohabiter ces instruments financiers pour les conserver en dehors de la gestion déléguée. ☒

FIC VITALITE ☐

FIC MODERE ACTIONS ☐

FIC AUDACE ☐

FIC EQUILIBRE ☒

Transférer l'ensemble du contrat en délégation de gestion, y compris ces instruments financiers. ☐

Valider

Gilles Pariatis

Mon profil de risque global: 61 / 70%

Parcours LEA

L'Epargne active

1

2

3

LOG

Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

Synthèse

COMPOSITION DE L'ÉPARGNE

Détails

AVANT LA PROPOSITION

APRÈS LA PROPOSITION

Liquidités supplémentaires

↳ Apports externes150 000€

NUMERAIRE PEA
21009861611

4 000€

COMPTE A VUE
0004199950030104124669057

5 000€

MILLEVIE LIFE
ASV-X01240-d1530334

MODIFIER LA GESTION

↳ FONDS EURO
FG NL

60 000€

↳ ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C
FR0012333219

5 000€

↳ VEGA PATRIMOINE RC
FR0007371810

5 000€

↳ CARMIGNAC PATRIMOINE A EUR ACC
FR0010135103

5 000€

↳ FIC EQUILIBRE
- modifié
VM2PNB55CB3G

75 000€

Projets associés

NUMERAIRE PEA
21009861611

4 000€

Projets associés

COMPTE A VUE
0004199950030104124669057

5 000€

Projets associés

Parcours LEA

L'Epargne active

1

Ma situation et mes projets

2

Proposition et personnalisation

3

Synthèse

LOG

Transformation de mon épargne > Synthèse des opérations > Confirmation

Attention, les montants affichés pour vos projets ne prennent pas en compte tous les frais et charges applicables, dont vous trouverez le détail dans les documents mis à disposition.

PROPOSITION D'ALLOCATION

Qu'est-ce qu'un produit recommandé ⓘ

TRANSACTIONS D'ACHAT À RÉALISER

	Montant	Frais estimés	
MILLEVIE LIFE ASV-X01240-d1530334			
↳ FONDS EURO FG NL	+ 60 000,00€		Conseillé
↳ ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C FR0012333219	+ 5 000,00€	Notice sur les frais	Conseillé
↳ VEGA PATRIMOINE RC FR0007371810	+ 5 000,00€	Notice sur les frais	Conseillé
↳ CARMIGNAC PATRIMOINE A EUR ACC FR0010135103	+ 5 000,00€	Notice sur les frais	Conseillé
↳ FIC EQUILIBRE VM2PNB55CB3G	+ 75 000,00€		Conseillé

Parcours LEA

TRANSACTIONS DE VENTE À RÉALISER

	Montant	Frais estimés
Apports externes	- 150 000,00€	Conseillé

Épargne disponible dans d'autres banques 150 000€

Ventes / Mouvements 0€

Achats / Souscriptions 150 000€

● Liquidités ● Fonds euros ● OPCVM/FIA mixtes ● Orientation de gestion

☒ Je reconnais avoir pris connaissance des informations précontractuelles présentes dans les documents réglementaires mis à disposition (dont les frais propres à chaque produit proposé) et les **tarifications applicables**. 

Gilles Pariatis ^

Mon profil de risque global: 61 / 70%



Suivant

Parcours LEA

L'Épargne active

Ma situation et mes projets

Proposition et personnalisation

Synthèse

LOG

Transformation de mon épargne > Synthèse des opérations > Confirmation



Session de conseil finalisée !

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

Gilles Periat

Mon profil de risque global: 61 / 70%



1. ANCRAGE DES CONNAISSANCES
2. MISE EN SITUATION : CAS PRATIQUE CAGP
3. DÉMARCHE COMMERCIALE OFFRE NL
4. PROPOSITION ALLOCATION D'ACTIFS
5. PARCOURS LEA
- 6. SYNTHÈSE**

Synthèse

- **Une offre large, adaptée à la stratégie patrimoniale et aux besoins des clients**
 - ✓ Accès aux Fonds internes de l'assureur et à la spécificité Luxembourgeoise
 - ✓ Apport des services d'une véritable Gestion sous Mandat confiée à VEGA IM
 - ✓ Choix de profil de gestion Equilibre
- **Une offre sur mesure et personnalisable abordée dans le cas pratique**
 - ✓ Offre sur mesure mixant : FIC, Fonds externes et Fonds Euros
 - ✓ Un univers d'investissement extrêmement vaste ouvert pour le client (FIC, FID, FAS)
- **Un parcours conseil LEA adapté**
 - ✓ Une parfaite facilité pour effectuer un parcours conseil avec les spécificités luxembourgeoises (fonds internes)
 - ✓ Un accès direct à l'offre pour les CAGP