



QUOI DE NEUF ?

26 JUIN 2023

SUR PUMA VIE

Expéditeurs	Département Expérience Clients et Collaborateurs Caisses / Pôles Outils & Transformation Farid LAHDIR / Nathalie KAMBIRE MACOMBE	Contributeurs	Ecureuil Vie et CNP Assurances
Destinataires	Flash PUMA		

Lot 45

MISE EN PRODUCTION le 26/06/2023

PUMA VIE

1.1	Ouverture de l'adhésion par transfert assurance-vie Nuances 2 (856) vers Nuances Plus (859) et Nuances 3D (166)	2
1.1.1	PERIMETRE.....	2
1.1.2	SAISIE DE L'OPERATION	2
1.2	Adhésion par transfert assurance-vie Nuances Plus (859) avec mise en place d'une option d'arbitrage automatique (acte concomitant).....	8
1.2.1	PERIMETRE.....	8
1.2.2	DETAIL DE L'OPERATION	8
1.3	Avenant d'arbitrage automatique sur Nuances Plus (859) et Nuances Privilège (718) : ajout de l'option Arbitrage des Plus-Values (ex. Sécurisation)	17
1.3.1	PERIMETRE.....	17
1.3.2	DETAIL DE L'OPERATION.....	17
1.4	Frais dérogés sur les versements libres pour les personnes protégées	22
1.4.1	PERIMETRE.....	22
1.4.2	DETAIL DE L'OPERATION	22
2.1	PARCOURS CHAINAGE LEA	26
2.1.1	PERIMETRE.....	26
2.1.2	DETAIL DE L'OPERATION	26
2.1.3	LES INFORMATIONS À SAISIR CAR NON CHAINÉES	31

1 PUMA VIE

1.1 Ouverture de l'adhésion par transfert assurance-vie Nuances 2 (856) vers Nuances Plus (859) et Nuances 3D (166) :

1.1.1 PERIMETRE :

PUMA permet désormais la saisie d'un transfert assurance vie (Loi Pacte) selon les modalités suivantes :

- Depuis :
- Nuances 2 (856)
- Vers :
- Nuances 3D Nuance (166)
- Nuances Plus (859) avec ou sans option d'arbitrage automatique si le choix de la souscription est porté sur « Gestion Libre »

1.1.2 SAISIE DE L'OPERATION :

Démarche : Sélectionnez le contrat Nuances 2 à transférer puis cliquez sur « Accueil Produits » dans le totem à gauche.

Client en ligne : Nom : [REDACTED] Date de naissance : [REDACTED] Numéro de personne : [REDACTED]

Version: PUM45.0001.0

Accueil Produits

Prévoyance

☐ Ecureuil Assistance Vie

Multi-supports

☐ Nuances 3D

☒ Nuances Plus

Retraite

☐ PER CE

Vos Choix

☒ Souscription par transfert assurance vie

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

PUMA

Client en ligne :
Nom : M. DUPONT
Date de naissance : 01/01/1980
Numéro de personne : 00000000

Version: PUM45.0.1.1.0

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

■ Devoir de conseil Nuances Plus

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

Continuer >> Abandonner

Choisissez le mode de gestion et cliquez sur « Continuer » :

PUMA

Client en ligne :
Nom : M. DUPONT
Date de naissance : 01/01/1980
Numéro de personne : 00000000

Version: PUM45.0.1.1.0

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

■ Options de souscription

Options de souscription

Mode de Gestion

☒ Gestion Libre
☐ Gestion sous mandat
☐ Dimension Garantie

Continuer >> Abandonner

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

PUMA
Client en ligne :
Nom : M. LUCAS
Date de naissance : 21/06/1973
Numéro de personne : 0000000000

Version: PUM45.0.1000

Nuances Plus (1/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

■ **A savoir**

Informations commerciales

Pour le fonds en euros :
Les frais de gestion annuels seront prélevés indépendamment de l'éventuelle revalorisation annuelle, entraînant une décroissance des valeurs de rachat minimum communiquées pour les 8 premières années.

Campagne CORALIUM TRANSATLANTIC jusqu'au 21/06/2023
Campagne Avenir Durable jusqu'au 28/07/2023
Campagne ALIZE VISION jusqu'au 04/07/2023

Etape suivante >> Abandonner

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

PUMA
Client en ligne :
Nom : M. LUCAS
Date de naissance : 21/06/1973
Numéro de personne : 0000000000

Version: PUM45.0.1000

Nuances Plus (2/8) : A savoir >> **Transfert assurance vie** >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

■ **Transfert assurance vie**

Contrats candidats au transfert

	N° de contrat	Produit	Date de souscription	Valeur de rachat estimée	Candidat à l'opération
Sél.	856300000	Nuances 2	21/06/2000	29 802,61 €	Oui

Contrat sélectionné : 856300000

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

A noter : Dans le cas où plusieurs contrats sont éligibles au transfert, il convient de choisir parmi le ou les contrats proposé(s)

Vérifiez ou corrigez la durée de l'adhésion ainsi que « Epargne handicap » si le contrat est concerné et cliquez sur « Etape suivante » :

PUMA Client en ligne : Nom : M. [REDACTED] Date de naissance : 20/01/1980 Numéro de personne : 0000000000

Version: PUM45.0001.0

Nuances Plus (3/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> **Souscription** >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Souscription

Caractéristiques de la souscription

Date de signature : 10/03/2023

Durée : 10 ans ?

Epargne handicap : ☐ Oui ☒ Non

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

Renseignez la ventilation des supports pour le versement initial, le taux de frais souhaité (en vous référant à la grille tarifaire en vigueur) et cliquez sur « Etape suivante » :

PUMA Client en ligne : Nom : M. LUC VERMOREL Date de naissance : 20/01/1980 Numéro de personne : 0000000000

03/03/2023 11:30:28
Version: PUM45.0001.0

Nuances Plus (4/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> **Versement initial** >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Versement Initial

Supports

Gestion Libre

Valeur de rachat estimée : 31000,49 €

Répartition des supports

Code ISIN	Supports	Ventilation :	Supports	Ventilation	Actions
Sél. LU0094541447	ABERDEEN STD SICAV I EURO S	0 % Ajouter >>	ABERDEEN STD SICAV I CHINA LU1848873714	100 %	Annuler X
Sél. LU1481505755	ABN AMRO FUNDS-PARNASSUS EU				
Sél. LU1890796136	ABN AMRO FUNDS-PARNASSUS US				
Sél. FR001400DBD5	ALIZE VISION				
Sél. LU0414045822	ALLIANZ RCM EURO EQUI DIVID				
Sél. FR0012333201	ALLOCATION PILOTEE EQUILIB				
Sél. FR0012333219	ALLOCATION PILOTEE OFFENSI				
Sél. LU1883303635	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQ				
Sél. FR001400FXG7	Avenir Durable				

Reste à ventiler : 0 % Total ventilé : 100 %

Taux de frais

Taux de frais : 3.00 % ?

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

Répondez aux questions sur la mise en place des versements programmés ainsi que sur le pré-affichage de la ventilation des versements programmés. Si oui, renseignez les modalités de versements programmés puis passez à « Etape suivante » :

PUMA Client en ligne : Nom : M. LUC VERMOREL Date de naissance : 20/08/1964 Numéro de personne : 123456789

10/05/2023 11:37:27
Version: PUM45.1

Nuances Plus (5/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> **Versements programmés** >> Options

Versements Programmés

Mise en place des versements programmés ? ☐ Oui ☒ Non

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

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

PUMA Client en ligne : Nom : M. LUC VERMOREL Date de naissance : 20/08/1964 Numéro de personne : 123456789

10/05/2023 11:37:27
Version: PUM45.1

Nuances Plus (7/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> Options

Clause bénéficiaire

Type de clause ☒ Clause standard ☐ Clause libre

Bénéficiaire

Dénominations

Sél. Mon conjoint et mes enfants
Sél. Personne nommément désignée
Sél. Mes héritiers
Sél. Mes enfants à parts égales
Sél. Clause de réinvestissement
Sél. Clause démembrée

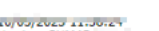
Sélectionner

Libellé de la clause

LES HERITIERS DE L ASSURE.

Effacer

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner



Client en ligne :

Nom : M. LUTHERVILLE

Date de naissance :

Numéro de personne :

10/05/2023 11:02:47

Version: PUM45.3

Accueil Produits

Portefeuille

Suivi des opérations

Dossier décès

Simulateur de PNB

Cotation des supports

Compteur FCP temporaire

Assistance

Informations client

Informations contexte

Nouvelle consultation décès

Nuances Plus (8/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> **Synthèse**

■ Synthèse

Notre conseil

Le client a déjà répondu au devoir de conseil Mysys.

Modalités de souscription

Type de souscription : Transfert assurance vie

Dimension : Gestion Libre

Transfert assurance vie

N° Contrat transféré : 856 364613

Libellé du contrat transféré : Nuances 2

Date de souscription d'origine : 10/05/2000

Taux de frais : 3,00 %

Code ISIN	Supports	Ventilation
LU1848873714	ABERDEEN STD SICAV I CHINA	100 %

Caractéristiques de la souscription

Date de signature : 10/05/2023

Epargne handicap : Non

Durée du contrat : 10 ans

Clause bénéficiaire

LES HERITIERS DE L ASSURE.

<< Etape précédente

Validé

Abandonner



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

05/05/2025 17:25:05
 Version: PUM45.

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

Souscription Nuances Plus >> Edition

 Contrat N° : 859

VOTRE OPERATION A BIEN ETE ENREGISTREE

■ Documents à éditer

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

Ré-imprimer

■ Documents à remettre au client

Libellé
Avenant
Proposition d'assurance par transfert
DICI du support ABERDEEN STD SICAV I CHINA
Notice Produit

■ Documents à transmettre au back-office

Libellé
Avenant
Proposition d'assurance par transfert

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

- QUOI DE NEUF LOT 45 PUMA – Document à usage strictement interne

1.2 Adhésion par transfert assurance-vie Nuances Plus (859) avec mise en place d'une option d'arbitrage automatique (acte concomitant) :

1.2.1 PERIMETRE :

PUMA permet désormais la saisie d'un transfert assurance vie (Loi Pacte) avec mise en place d'une option d'arbitrage automatique (Investissement progressif, Stop Loss Max, Plus-values « ex-sécurisation ») selon les modalités suivantes :

- Depuis :
- Les contrats ouverts aux transferts
- Vers :
- Nuances Plus (859)

1.2.2 DETAIL DE L'OPERATION :

Démarche : Sélectionnez le contrat à transférer puis cliquez sur « Accueil Produits » dans le totem à gauche

The screenshot displays the PUMA client interface. At the top, there's a header with the PUMA logo and a 'Client en ligne' section containing input fields for 'Nom', 'Date de naissance', and 'Numéro de personne'. Below this is a sidebar menu with various navigation options. The main content area is titled 'Accueil Produits' and features several sections: 'Prévoyance' with a radio button for 'Ecureuil Assistance Vie', 'Multi-supports' with radio buttons for 'Nuances 3D' and 'Nuances Plus' (which is selected), and 'Retraite' with a radio button for 'PER, CE'. A section titled 'Vos Choix' shows the option 'Souscription par transfert assurance vie' selected and highlighted with a red box. At the bottom right of the main content area, there are two buttons: 'Continuer' (highlighted with a red box) and 'Abandonner'.

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

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

Version: PUM45. []

■ Devoir de conseil Nuances Plus

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

Continuer >> **Abandonner**

Choisissez le mode de gestion et cliquez sur « Continuer » :

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

Version: PUM45. []

■ Options de souscription

Options de souscription

Mode de Gestion

☒ Gestion Libre
☐ Gestion sous mandat
☐ Dimension Garantie

Continuer >> **Abandonner**



Écran « Options de souscriptions » :

Le choix effectué dans cet écran "Options de souscription" a un impact sur le nouvel écran "Options d'arbitrage automatique" : seul le mode de gestion "Gestion Libre" (= Dimension Liberté pour Nuances Plus) permet d'activer une option d'arbitrage automatique.

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

Client en ligne :
 Nom : Mlle BONTRUC BRUNO ALICE Date de naissance : 06/06/2000 Numéro de personne : 123456789

Version: PUM45.0.1

Nuances Plus (1/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

A savoir

Informations commerciales

Pour le fonds en euros :
 Les frais de gestion annuels seront prélevés indépendamment de l'éventuelle revalorisation annuelle, entraînant une décroissance des valeurs de rachat minimum communiquées pour les 8 premières années.

Campagne CORALIUM TRANSATLANTIC jusqu'au 21/06/2023
 Campagne Avenir Durable jusqu'au 28/07/2023
 Campagne ALIZE VISION jusqu'au 04/07/2023

Etape suivante >> **Abandonner**

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

Client en ligne :
 Nom : Mlle BONTRUC BRUNO ALICE Date de naissance : 06/06/2000 Numéro de personne : 123456789

Version: PUM45.0.1

Nuances Plus (2/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Transfert assurance vie

Contrats candidats au transfert

	N° de contrat	Produit	Date de souscription	Valeur de rachat estimée	Candidat à l'opération
Sél.	419017778	Livret Assurance Vie	11/06/2009	123456789 €	Oui

Contrat sélectionné : 419017778

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

A noter : Dans le cas où plusieurs contrats sont éligibles au transfert, il convient de choisir parmi le ou les contrats proposé(s)

Vérifiez ou corrigez la durée de l'adhésion et cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : Mme [REDACTED] Date de naissance : [REDACTED] Numéro de personne : [REDACTED]

Nuances Plus (3/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> **Souscription** >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Souscription

Caractéristiques de la souscription

Date de signature : 31/05/2023

Durée : 10 ans

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

Renseignez la ventilation des supports pour le versement initial, le taux de frais souhaité (en vous référant à la grille tarifaire en vigueur) et cliquez sur « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : Mme [REDACTED] Date de naissance : [REDACTED] Numéro de personne : [REDACTED]

Nuances Plus (4/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> **Souscription** >> **Versement initial** >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Versement Initial

Supports

Gestion Libre

Valeur de rachat estimée : [REDACTED] 3 €

Répartition des supports

Code ISIN	Supports	Ventilation	Actions
Sél. LU1848873714	ABERDEEN STD SICAV I CHINA	55 %	[Icon] [X]
Sél. LU0094541447	ABERDEEN STD SICAV I EURO S	25 %	[Icon] [X]
Sél. LU1890796136	ABN AMRO FUNDS-PARNASSUS US	20 %	[Icon] [X]
Sél. LU0414045822	ALLIANZ RCM EURO EQUI DIVID		
Sél. FR0012333201	ALLOCATION PILOTEE EQUILIB		
Sél. FR0012333219	ALLOCATION PILOTEE OFFENSI		
Sél. LU1883303635	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQ		
Sél. FR001400FXG7	Avenir Durable		
Sél. FR0010651224	BDL CONVICTIONS		

Reste à ventiler : 0 % Total ventilé : 100 %

Taux de frais

Taux de frais : 3.00 %

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner



Ecran « Versement initial » :

- Les saisies effectuées dans cet écran "Versement Initial" ont un impact sur le nouvel écran "Options d'arbitrage automatique" : l'activation de certaines options d'arbitrage automatique dépend des supports présents sur le contrat ou encore du montant associé à ces supports.

Répondez aux questions sur la mise en place des versements programmés ainsi que sur le pré-affichage de la ventilation des versements programmés. Si oui, renseignez les modalités de versements programmés puis passez à « Etape suivante » :

Client en ligne : Nom : Mme [REDACTED] Date de naissance : [REDACTED] Numéro de personne : 090208017

11/05/2023 14:40:28
Version: PUM45.0.1

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

Nuances Plus (5/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> **Versements programmés** >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Versements Programmés

Mise en place des versements programmés ? ☒ Oui ☐ Non

Souhaitez-vous pré-afficher la ventilation des versements programmés comme pour votre versement initial (Hors support FCP, S&P, OPCI ...) ? ☒ Oui ☐ Non

Caractéristiques des versements programmés

Périodicité :

A la date du : (jj/mm/aaaa)

Montant brut : (montant minimum autorisé : 75€)

Supports

Code ISIN	Supports	Ventilation : %	Actions
LU1848873714	ABERDEEN STD SICAV I CHINA		
LU0094541447	ABERDEEN STD SICAV I EURO S		
LU1890796136	ABN AMRO FUNDS-PARNASSUS US	25 %	
LU0414045822	ALLIANZ RCM EURO EQUI DIVID	20 %	
FR0012333201	ALLOCATION PILOTEE EQUILIB	55 %	
FR0012333219	ALLOCATION PILOTEE OFFENSI		

Reste à ventiler : 0 % Total ventilé : 100 %

Taux de frais

Taux de frais : %

Compte

☒ Compte CE ☐ Autre établissement

Compte à débiter : 17515

N° de compte **Libellé**

12345678901 compte test

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



Écran « Versements programmés » :

- Les saisies effectuées dans cet écran "Versements Programmés" ont un impact sur le nouvel écran "Options d'arbitrage automatique" : la mise en place de versements programmés sur le contrat ne permet pas l'activation de l'option d'arbitrage automatique Stop Loss Max.
- Pour une adhésion à Nuances Plus en Dimension Liberté (Gestion Libre), lors du clic sur le bouton "Etape suivante" de l'écran "Versements programmés", PUMA vérifie l'éligibilité du contrat (voir conditions ci-dessous) à au moins une des trois options d'arbitrage automatique suivantes : Investissement Progressif, Stop Loss Max, Arbitrage des Plus-Values.
- Si le contrat est éligible à au moins une des trois options d'arbitrage automatique, alors PUMA affiche l'écran "Options d'arbitrage automatique" avec la question « Mise en place d'une option d'arbitrage automatique ? » et les boutons radio "Oui" et "Non" associés. Le bouton radio "Non" est présélectionné par défaut (l'étape "Options d'arbitrage automatique" est active)
- Si le contrat n'est éligible à aucune des trois options d'arbitrage automatique, alors PUMA affiche directement l'écran "Clause bénéficiaire" et l'étape "Options d'arbitrage automatique" reste grisée.

Choisissez l'option d'arbitrage automatique si besoin puis passez à « Etape suivante » :

Client en ligne :
 Nom : Mme [REDACTED] Date de naissance : [REDACTED] Numéro de personne : [REDACTED]

01/09/2025 14:42:10
 Version: PUM45.0.14.0

Nuances Plus (6/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> **Options d'arbitrage automatique** >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Options d'arbitrage automatique

Mise en place d'une option d'arbitrage automatique ? ☒ Oui ☐ Non

Quelle option souhaitez-vous mettre en place ?

☐ Investissement Progressif
☐ Stop Loss Max
☐ Arbitrage des Plus-Values (Sécurisation)

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

	Conditions d'activation de l'option Investissement Progressif : - Le fonds € est sélectionné dans l'écran "Versement Initial" et il présente un montant d'épargne positif. - Pour vérifier cette condition, le montant d'épargne du fonds Euro (€) sélectionné dans l'écran "Versement Initial" doit être calculé à partir du montant de rachat estimé du contrat net de frais et du pourcentage de ventilation du fonds Euro (€)
	Conditions d'activation de l'option Stop Loss Max : - Les versements programmés n'ont pas été mis en place dans l'écran "Versements Programmés". - Au moins un support permanent sélectionné dans l'écran "Versement Initial" (à l'exception du fonds Euro (€) principal du produit) est autorisé pour l'option Stop Loss Max.
	Conditions d'activation de l'option Arbitrage des Plus-Values : - Le contrat dispose d'au moins un support en UC permanent avec au moins 500 € d'épargne. - Pour vérifier cette condition, le montant de chaque support permanent sélectionné dans l'écran "Versement Initial" doit être calculé à partir du montant de rachat estimé du contrat net de frais et du pourcentage de ventilation du support

Dans notre exemple, nous avons opté pour l'option d'arbitrage des plus-values. Après le choix de cette option, les caractéristiques de l'arbitrage des plus-values s'affiche et passez à « Etape suivante » :

PUMA
Client en ligne :
Nom : [REDACTED] Date de naissance : [REDACTED] Numéro de personne : [REDACTED]
Version: PUM45.6.1.10

Nuances Plus (6/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Options d'arbitrage automatique

Mise en place d'une option d'arbitrage automatique ? ☒ Oui ☐ Non

Quelle option souhaitez-vous mettre en place ?

- ☐ Investissement Progressif
- ☐ Stop Loss Max
- ☒ Arbitrage des Plus-Values (Sécurisation)

Caractéristiques de l'Arbitrage des Plus-Values

Cette option s'appelait précédemment option Sécurisation

Prise d'effet (Date de la signature de la demande) :	31/05/2023
Périodicité :	Trimestrielle
Frais d'arbitrage si déclenchement :	0,8 %

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

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

PUMA
Client en ligne :
Nom : [REDACTED] Date de naissance : [REDACTED] Numéro de personne : [REDACTED]
Version: PUM45.6.1.10

Nuances Plus (7/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> **Clause bénéficiaire >> Synthèse**

Clause bénéficiaire

Type de clause

☒ Clause standard ☐ Clause libre

Bénéficiaire

Dénominations

- ☒ Mon conjoint et mes enfants
- ☐ Personne nommément désignée
- ☐ Mes héritiers
- ☐ Mes enfants à parts égales
- ☐ Clause de réinvestissement
- ☐ Clause démembrée

Sélectionner

Libellé de la clause

MON CONJOINT NON SEPARÉ DE CORPS, À DÉFAUT MES ENFANTS PAR PARTS ÉGALES, À DÉFAUT DE L'UN SES DESCENDANTS, À DÉFAUT MES HÉRITIERS.

Effacer

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

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

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

Version: PUM45.0

Nuances Plus (6/8) : A savoir >> Transfert assurance vie >> Souscription >> Versement initial >> Versements programmés >> Options d'arbitrage automatique >> Clause bénéficiaire >> Synthèse

Synthèse

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

Modalités de souscription
Type de souscription : Transfert assurance vie
Dimension : Gestion Libre

Transfert assurance vie

N° Contrat transféré :	Code ISIN	Supports	Ventilation
419	FR001400BDS	ALIZE VISION	55 %
Libellé du contrat transféré : Livret Assurance Vie	LU1481505755	ABN AMRO FUNDS-PARNASSUS EU	25 %
Date de souscription d'origine :	FR0013196672	NATIXIS ESG PEA	20 %
Taux de frais : 3,00 %			

Caractéristiques de la souscription
Date de signature : 31/05/2023
Epargne handicap : Non
Durée du contrat : 10 ans

Versements programmés

Montant brut :	Code ISIN	Supports	Ventilation
225,00 €	LU1481505755	ABN AMRO FUNDS-PARNASSUS EU	25 %
Taux de frais : 3,00 %	FR0013196672	NATIXIS ESG PEA	20 %
Montant net : 218,25 €	LU1883303635	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQ	55 %
Périodicité : Mensuelle			
Date de début : 16/07/2023			
Compte à débiter : 17515 90000			

Options d'arbitrage automatique
Option : Arbitrage des Plus-Values (Sécurisation)
Prise d'effet (Date de signature de la demande) : 31/05/2023
Périodicité : Trimestrielle
Frais d'arbitrage si déclenchement : 0,80 %

Clause bénéficiaire
MON CONJOINT NON SEPARÉ DE CORPS, A DÉFAUT MES ENFANTS PAR PARTS ÉGALES, NÉS OU À NAÎTRE, A DÉFAUT DE L'UN SES DESCENDANTS, A DÉFAUT MES HÉRITIERS.

<< Etape précédente **Valider** Abandonner



Informations du bloc « Option d'arbitrage automatique » :

Le bloc "Option d'arbitrage automatique" contient les informations récapitulatives de l'option mise en place, à savoir :

- Pour l'Investissement Progressif :
 - Le rappel de l'option active : "Investissement Progressif"
 - La date de prise d'effet
 - La durée
 - La périodicité
 - Le montant du fonds € affecté à l'option sur chaque période
 - Le montant du fonds € affecté à l'option
 - Les frais d'arbitrage
 - Le tableau des supports investis et leur ventilation
- Pour le Stop Loss Max :
 - Le rappel de l'option active : "Stop Loss Max"
 - La date de prise d'effet
 - Les frais d'arbitrage
 - Le tableau des supports sur lesquels est appliquée l'option et leur seuil de déclenchement

- Pour l'Arbitrage des Plus-Values
 - Le rappel de l'option active : "Arbitrage des Plus-Values (Sécurisation)"
 - La date de prise d'effet
 - La périodicité
 - Les frais d'arbitrage si déclenchement

A l'étape « Edition », le numéro du contrat cible s'affiche « Nuances Plus » ainsi que des documents à éditer :

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

30/09/2025 14:44:07
Version: PUM45.0

Souscription Nuances Plus >> Edition

Contrat N° : 859

VOTRE OPERATION A BIEN ETE ENREGISTREE

Documents à éditer

Libellé	Nb ex.	
Proposition d'assurance par transfert	2	☐
Demande de cotisations régulières	2	☐
Avenant	2	☐
Mandat de prélèvement SEPA	1	☐
Notice Produit	1	☐

Documents à remettre au client

Libellé
Proposition d'assurance par transfert
Demande de cotisations régulières
Avenant
DICI du support ALIZE VISION
DICI du support ABN AMRO FUNDS-PARNASSUS EU
DICI du support NATIXIS ESG PEA
DICI du support AMUNDI FUNDS EUROLAND EQ
Notice Produit

Documents à transmettre au back-office

Libellé
Proposition d'assurance par transfert
Demande de cotisations régulières
Avenant
Mandat de prélèvement SEPA

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

- L'acte de souscription par transfert assurance vie est consultable et annulable à J via le suivi des opérations (identique à la situation actuelle)

1.3 Avenant d'arbitrage automatique sur Nuances Plus (859) et Nuances Privilège (718) : ajout de l'option Arbitrage des Plus-Values (ex. Sécurisation) :

1.3.1 PERIMETRE :

Dans PUMA, l'option Arbitrage des Plus-Values (ex-Sécurisation) est ajoutée dans le choix des options d'arbitrage automatique. Le conseiller pourra donc activer ou arrêter cette option sur un contrat Nuances Plus (859) Dimension Liberté ou Nuances Privilège (718) en Gestion Libre.

1.3.2 DETAIL DE L'OPERATION :

Démarche : Sélectionnez le contrat, choisissez l'acte de gestion « Avenant d'arbitrage automatique » puis cliquez sur « Etape suivante » :

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

09/09/2025 13:07:20
Version: PUM45.6

Portefeuille

Portefeuille Assurance Vie Caisse d'Epargne

	Etablissement	N° contrat	Produit	Date de souscription	Etat	Epargne acquise ou Capital
Sel.	Rhone Alpes	859 []	Nuances Plus	[]	Actif	20 108,75 €

Portefeuille Assurance Vie autres Caisse d'Epargne
Aucun contrat trouvé.

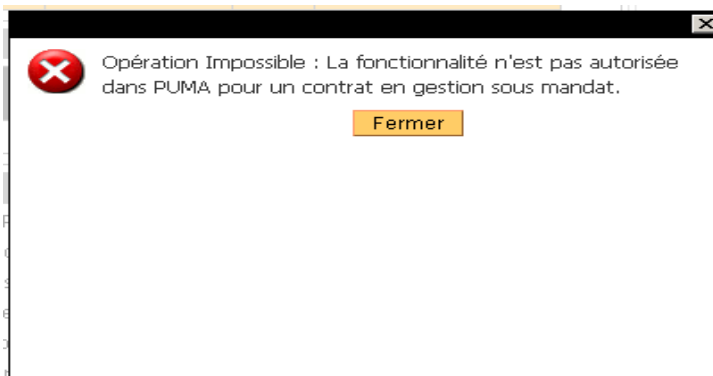
Vos choix

- ☐ Consultation contrat
- ☐ Arbitrage standard
- ☒ Avenant arbitrage automatique
- ☐ Avenant de changement de mode de gestion
- ☐ Avenant de clause
- ☐ Avenant de rachats partiels programmés
- ☐ Avenant de versements programmés
- ☐ Modification Coordonnées bancaires
- ☐ Rachat Partiel
- ☐ Rachat Total
- ☐ Simulation Rachat
- ☐ Transfert Caisse/Agence
- ☐ Versement de réinvestissement suite à arrivée à échéance
- ☐ Versement libre direct
- ☐ Suivi des opérations
- ☐ Demande Assistance Contrat
- ☐ Demande Assistance Client
- ☐ Consultation des Bulletins de Situation et éditions de gestion
- ☐ Autre opération

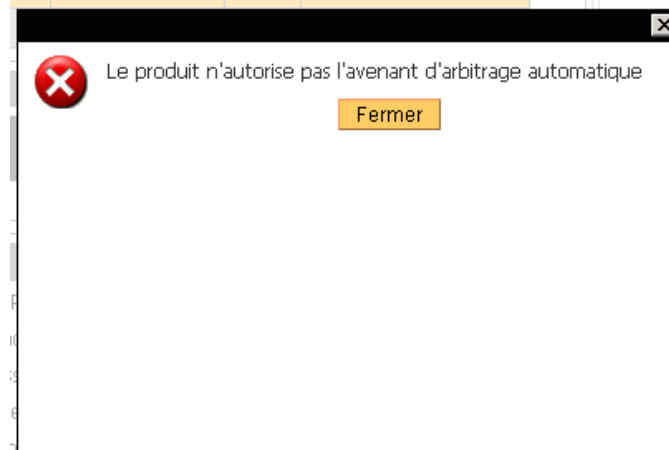
Continuer **Abandonner**

Messages d'erreur qui s'affichent en cas du choix d'un contrat autre qu'en dimension liberté ou en gestion libre :

- Message affiché lors d'une demande d'accès à l'opération d'arbitrage automatique avec un contrat en Gestion Sous Mandat :



- Message affiché lors d'une demande d'accès à l'opération d'arbitrage automatique avec un contrat en Dimension Garantie :



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

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

09/03/2023 10:01:59
Version: PUM45.0000.0

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

Avenant contrat Nuances Plus (1/3) : A savoir >> Options >> Synthèse

A savoir

Alertes

Attention, l'adhérent est une personne protégée. Reportez-vous à la procédure pour déterminer les modalités spécifiques à l'opération.

Êtes-vous en présence des deux parents ? (toute opération pour le compte d'un mineur nécessite la signature des deux parents) ☒ Oui ☐ Non

Contrat

N° de contrat : 859 [REDACTED]
Durée du contrat : 10 ans Prorogeable par tacite reconduction
Date de terme du contrat : [REDACTED]
Durée écoulée depuis l'adhésion : 1 an
Choix de gestion : Gestion Libre
Valeur du contrat : 20 700,70 €
Cumul des versements nets : [REDACTED] €

Code ISIN	Supports	Nombre de Parts	Montant géré	Ventilation actuelle
-	ASSUR EURO	-	[REDACTED] €	54,23 %
FR00140010U1	CORALUM ENVIRONNEMENT	3,6975	[REDACTED] €	22,37 %
FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT	0,6282	[REDACTED] €	8,03 %
LU1951202693	THEMATIC SM ETA FUND H-R/A	20,142	[REDACTED] €	15,37 %

Etape suivante >> **Abandonner**

Pour notre exemple, aucune option d'arbitrage automatique n'étant active, Il s'agit d'en mettre une en place. Choisissez l'option Arbitrage des Plus-Values (la nouvelle option) puis cliquez sur « Etape suivante » :

PUMA

Client en ligne : Nom : M. [redacted] Date de naissance : 04/02/2014 Numéro de personne : [redacted]

09/05/2023 10:02:12
Version: PUM45.1

Avenant contrat Nuances Plus (2/3) : A savoir >> Options >> Synthèse

Options

Situation actuelle

Aucune Option

Souhaitez-vous mettre en place l'option Investissement Progressif ? ☐ Oui ☒ Non
L'état du contrat ne permet pas de mettre en place l'option Stop Loss Max.
Souhaitez-vous mettre en place l'option Arbitrage des Plus-Values ? ☒ Oui ☐ Non

Caractéristiques de l'Arbitrage des Plus-Values

Cette option s'appelait précédemment option Sécurisation

Prise d'effet (Date de signature de la demande) : 09/05/2023

Périodicité : Trimestrielle

Frais d'arbitrage si déclenchement : 0,80 %

<< Etape Précédente **Etape Suivante >>** Abandonner

	Affichage et conditionnement de la question « Souhaitez-vous mettre en place l'option investissement progressif ? » : - Le fonds € du contrat présente un montant d'épargne positif ET - L'option Investissement Progressif n'est pas présente dans la situation actuelle du contrat ET - L'option Arbitrage des Plus-Values n'est pas présente dans la situation actuelle du contrat ET - L'option Stop Loss Max n'est pas présente dans la situation actuelle du contrat
	Affichage et conditionnement de la question « Souhaitez-vous mettre en place l'option Stop Loss Max ? » : - Les versements programmés ne sont pas présents sur le contrat ET - Au moins un support permanent du contrat est autorisé pour l'option Stop Loss Max ET - L'option Investissement Progressif n'est pas présente dans la situation actuelle du contrat ET - L'option L'option Stop Loss Max n'est pas présente dans la situation actuelle du contrat ET SOIT : L'option Arbitrage des Plus-Values n'est pas présente dans la situation actuelle du contrat SOIT : L'option Arbitrage des Plus-Values est présente dans la situation actuelle du contrat mais le bouton radio "Arrêt de l'option Arbitrage des Plus-Values" n'a pas été sélectionné.



Affichage et conditionnement de la question « Souhaitez-vous mettre en place l'option Arbitrage des Plus-Values ? » :

- **Pour Nuances Plus** : le contrat dispose d'au moins un support en Unités de Compte (UC) permanent avec au moins 500 € d'épargne
Pour Nuances Privilège : le contrat dispose d'au moins un support en UC permanent avec au moins 5 000 € d'épargne
ET
- L'option Investissement Progressif n'est pas présente dans la situation actuelle du contrat
ET
- L'option Arbitrage des Plus-Values n'est pas présente dans la situation actuelle du contrat
ET
- **SOIT** : L'option Stop Loss Max n'est pas présente dans la situation actuelle du contrat
SOIT : L'option Stop Loss Max est présente dans la situation actuelle du contrat et le bouton radio "Arrêt de l'option Stop Loss Max" ou "Modification de l'option Stop Loss Max" n'a pas été sélectionné.

A l'étape « Synthèse », vérifiez les informations affichées et cliquez sur « Valider » pour enregistrer votre opération :

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

09/05/2023 16:02:28
Version: PUM45.0.11.0

Avenant contrat Nuances Plus (3/3) : A savoir >> Options >> Synthèse

Synthèse

N° de contrat : 859 [redacted]

Option d'arbitrage automatique

Option :	Arbitrage des Plus-Values (Sécurisation)
Prise d'effet (Date de signature de la demande) :	09/05/2023
Périodicité :	Trimestrielle
Frais d'arbitrage si déclenchement :	0,80 %

<< Etape précédente **Valider** Abandonner

A l'étape « Edition », l'opération d'avenant est validée :

PUMA Client en ligne : Nom : M. [REDACTED] Date de naissance : [REDACTED] Numéro de personne : 9999-9999

Version: PUM45.0

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

Avenant contrat Nuances Privilège >> Edition

Contrat N° : [REDACTED]

VOTRE OPERATION A BIEN ETE ENREGISTREE

Documents à éditer

Libellé	Nb ex.	
Avenant	2	☐

Ré-imprimer Numériser

Documents à remettre au client

Libellé
Avenant

Documents à transmettre au back-office

Libellé
Avenant

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

- L'acte d'avenant d'arbitrage automatique des plus-values est consultable et annulable à J via le suivi des opérations.

1.4 Frais dérogés sur les versements libres pour les personnes protégées :

1.4.1 PERIMETRE :

Lors de la saisie d'un versement libre direct dans PUMA, un conseiller pourra appliquer une dérogation tarifaire aux clients « Personnes Protégées ».

Quelle que soit la répartition du montant, il est possible d'abaisser les frais jusqu'à 0% (sans pour autant que ce soit 0% systématiquement).

Cette dérogation est soumise à deux conditions suivantes :

- **Produits concernés :** Nuances Capi (406), Aïkido (418), Nuances Privilège (718), Nuances (852), Nuances 2 (856), Nuances 3D (166, 617, 656, 858, 984), Nuances Plus (859), Nuances Grenadine (872), Yoga (180), Initiatives Transmission (405,518), Initiatives Plus (408), Livret Assurance Vie (419), PEP Transmission (916), PER CE (241), PERP (320), BCP Patrimoine Crescente (329), Tendances (315).
- **Personnes protégées concernées :** Majeur avec sauvegarde de justice, Majeur avec sauvegarde de justice avec mandat spécial, Majeur en curatelle simple, Majeur en curatelle renforcée, Majeur en tutelle complète, Majeur avec habilitation familiale, Majeur en tutelle, Majeur avec mesure d'aide à la gestion du budget familial.

1.4.2 DETAIL DE L'OPERATION :

Démarche : Exemple d'un contrat Yoga (180) avec un majeur protégé en curatelle renforcée.

Sélectionnez le contrat, choisissez l'acte de gestion « Versement libre direct » puis cliquez sur « Etape suivante » :

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

Version: PUM45.0

Portefeuille

Portefeuille Assurance Vie Caisse d'Epargne

	Etablissement	N° contrat	Produit	Date de souscription	Etat	Epargne acquise ou Capital
Sel.	Hauts de France	180 C [REDACTED]	Yoga	[REDACTED]	Actif	[REDACTED] €

Portefeuille Assurance Vie autres Caisse d'Epargne

Aucun contrat trouvé.

Vos choix

- ☐ Consultation contrat
- ☐ Avenant de clause
- ☐ Avenant de rachats partiels programmés
- ☐ Modification Coordonnées bancaires
- ☐ Rachat Partiel
- ☐ Rachat Total
- ☐ Simulation Rachat
- ☐ Transfert Caisse/Agence
- ☐ Versement de réinvestissement suite à arrivée à échéance
- ☒ **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 », prenez connaissance des informations puis cliquez sur « Etape suivante » :

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

10/05/2023 12:19:00
Version: PUM45.0.0.0

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

A savoir

Informations commerciales
Taux Minimum Annuel de Revalorisation (TMAR) pour l'année 2023 : 0,05 %

Alertes
Attention, l'adhérent est une personne protégée. Reportez-vous à la procédure pour déterminer les modalités spécifiques à l'opération.
La signature électronique ne pourra pas être activée pour la raison suivante : Le produit et/ou l'acte de gestion ne permet pas cette opération. Le processus se poursuivra via une signature manuscrite.

☒ Confirmer la prise en compte de ces informations

Contrat
N° de contrat : 180
Durée du contrat : Prorogable
Durée écoulée depuis l'adhésion : 14 ans
Valeur du contrat : 18 000 €
Cumul des versements nets : 14 000 €

Etape suivante >> Abandonner

Renseignez le montant du versement, le taux de frais et le compte à débiter et cliquez sur « Etape suivante » :

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

10/05/2023 12:19:00
Version: PUM45.0.0.0

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

Versement

Date de signature : 10/05/2023

Montant du versement
Montant brut : 1500 € (montant minimum autorisé : 1500 €)

Taux de frais
Taux de frais : 4,00 %

Compte
☒ Compte CE Compte à débit

N° de compte Libellé
12345678901 compte test

Pour les personnes protégées, possibilité de saisir un taux dérogé compris entre :
Taux minimum 0,00 %
Taux maximum 4,00 %

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

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

Version: PUM45.0

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 Yoga (2/5) : À savoir >> Versement >> Informations client >> Origine des fonds >> Synthèse

Versement

Date de signature : 10/05/2023

Montant du versement

Montant brut : 6 000 € (montant minimum autorisé : 1500 €)

Taux de frais

Taux de frais : 1,00 % Personne protégée : Possibilité de baisser le taux de frais jusqu'à 0% sans condition d'unités de compte selon la chaîne délégataire de votre Caisse.

Compte

Compte CE Compte à débiter : 17515 90000 1

N° de compte	Libellé
Sél. 12345678901	compte test

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

Confirmez le montant de versement (en cas d'un montant important) :

PUMA Client en ligne : Nom : M. F. A Date de naissance : Numéro de personne : 0

Version: PUM45.0

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 Yoga (2/5) : À savoir >> Versement >> Informations client >> Origine des fonds >> Synthèse

Versement

Date de signature : 10/05/2023

Montant du versement

Montant brut : 6 000 € (montant minimum autorisé : 1500 €)

Taux de frais

Taux de frais : 1,00 % Personne protégée : Possibilité de baisser le taux de frais jusqu'à 0% sans condition d'unités de compte selon la chaîne délégataire de votre Caisse.

Compte

Compte CE Compte à débiter : 17515 90000 1

N° de compte	Libellé
Sél. 12345678901	compte test

<< Etape précédente Etape suivante >> Abandonner

Le montant du versement est élevé.
Veuillez le saisir à nouveau pour confirmer : 6 000 €
Fermer

A l'étape « Synthèse », vérifiez les informations affichées et cliquez sur « Valider » pour enregistrer votre opération :

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

Version: PUM45.0

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 Yoga (5/5) : À savoir >> Versement >> Informations client >> Origine des fonds >> Synthèse

Synthèse

N° de contrat : 180

Type de versement : Direct

Date de signature : 10/05/2023

Montant brut : 6 000,00 €

Taux de frais : 1,00 %

Montant net : 5 940,00 €

Compte à débiter : 17515 90000 12345678901 35

<< Etape précédente **Valider** Abandonner

A l'étape « Edition », vérifiez les informations affichées et cliquez sur « Valider » pour enregistrer votre opération :

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

Version: PUM45.0

Versement libre Yoga >> Edition

Contrat N° : 180

VOTRE OPERATION A BIEN ETE ENREGISTREE. IMPRESSION EN COURS, MERCI DE PATIENTER.

Ne pas oublier

Merci de vérifier les signatures / et pièces à fournir :

La sauvegarde de justice (si acte non prévu dans le mandat)

- Copie de jugement ou de l'ordonnance de mise sous sauvegarde en justice en cours de validité (ou déclaration faite au procureur de la République),
- Signature du majeur seul.

La sauvegarde de justice (si acte prévu dans le mandat)

- Copie de jugement ou de l'ordonnance de mise sous sauvegarde en justice en cours de validité (ou déclaration faite au procureur de la République),
- Copie du mandat spécial du juge en cours de validité,
- Signature du mandataire,
- Copie de la pièce d'identité du mandataire (si l'opération est considérée comme acte de disposition),
- Délégation du mandataire si personne morale (si l'opération est considérée comme acte de disposition),

La curatelle (si l'opération est considérée comme acte de disposition)

- Copie de jugement de mise sous curatelle,
- Copie de la pièce d'identité du représentant ou du mandataire si le curateur est une personne morale,
- Délégation du mandataire si le curateur est une personne morale,
- Document « Multi Représentants Actes de disposition » si pluralité de représentants,
- Signature du majeur et du curateur,

La curatelle (si l'opération est considérée comme acte d'administration)

- Signature du majeur seul (en cas de curatelle simple),
- Copie du jugement de mise sous curatelle (en cas de curatelle renforcée ou aménagée),
- Signature du majeur (en cas de curatelle renforcée ou aménagée),
- Signature du/des curateur(s) (en cas de curatelle renforcée ou aménagée),

La tutelle (si l'opération considérée comme acte de disposition)

- Copie de jugement de mise sous tutelle,
- Ordonnance du juge des tutelles autorisant l'opération précisant le montant exact à investir + le libellé de la clause bénéficiaire OU copie de l'autorisation du conseil de famille s'il a été constitué
- Copie de la pièce d'identité du représentant ou du mandataire si le tuteur est une personne morale,
- Copie de la délégation du mandataire si le tuteur est une personne morale,
- « Document Multi Représentants Actes de disposition » si pluralité de représentants,
- Signature du/des tuteurs sauf si le juge autorise le majeur à passer cet acte seul.

La tutelle (si l'opération considérée comme acte d'administration)

- Signature du tuteur (Sauf si le juge autorise le majeur à passer cet acte seul)

Documents à éditer

Libellé	Nb. ex.	
Demande de cotisation complémentaire	2	☐
Bordereau de numérisation	1	☐

Documents à remettre au client

Libellé

Ré-imprimer Numériser

- Cette opération est consultable et annulable à J via le suivi des opérations.

2.1 PARCOURS CHAINAGE LEA (MEP le 27/06/2023) :

2.1.1 PERIMETRE :

Le chainage des opérations permet un pré-remplissage automatique de PUMA avec les données issues du parcours LEA.

Opérations concernées :

- Adhésion PER CE par transfert (avec ou sans versements réguliers)
- Transfert PACTE (en gestion libre ou délégation, avec ou sans versements réguliers)
- Versement Libre
- Arbitrage

Produits concernés :

- Tous les produits pour lesquels l'opération est disponible dans PUMA

A savoir : Dans le cadre du chainage des opérations, les écrans PUMA ont été revus afin de fluidifier d'avantage le parcours. Le principe d'onglet est abandonné et l'ensemble des rubriques se retrouve sur un seul formulaire.

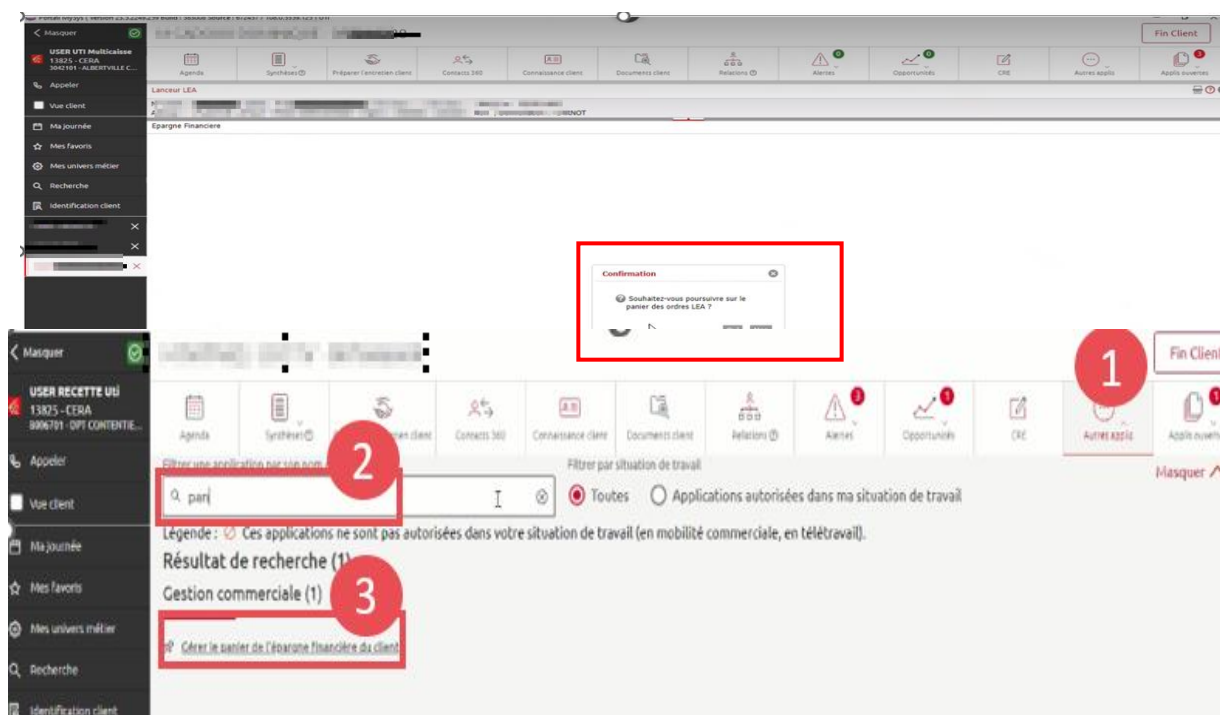
2.1.2 DETAIL DE L'OPERATION :

Démarche : Le panier d'ordre est le point de passage incontournable pour bénéficier du chainage des opérations. Le chainage ne se déclenche pas directement après la signature de la synthèse LEA.



Il est nécessaire de passer par le panier d'ordre Mysys

- Soit directement après la synthèse LEA en poursuivant sur le panier d'ordre



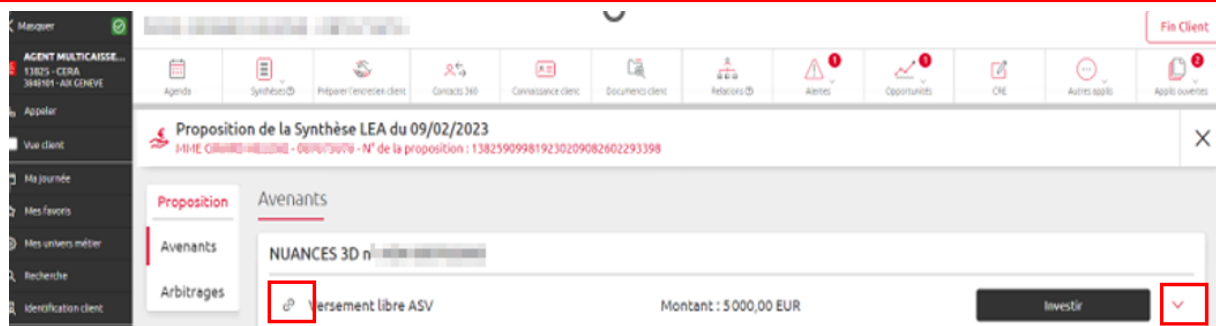
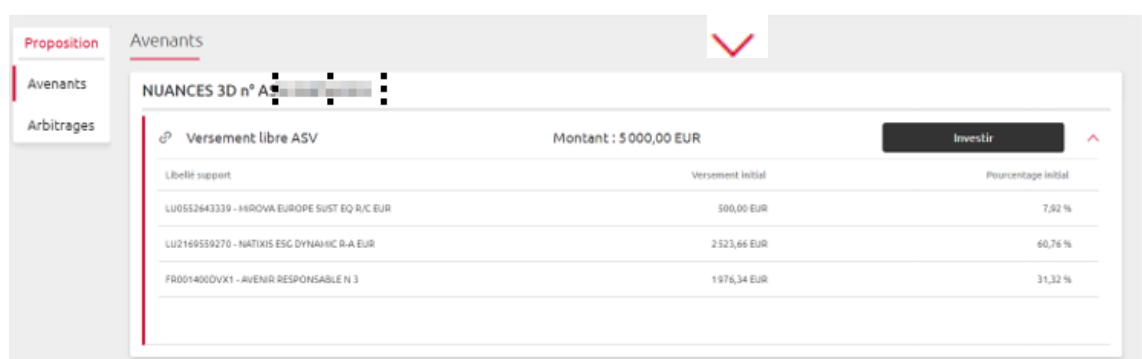
Une fois arrivé dans le panier d'ordre . Vous trouverez la liste des opérations



Dans le panier d'ordre le picto maillon



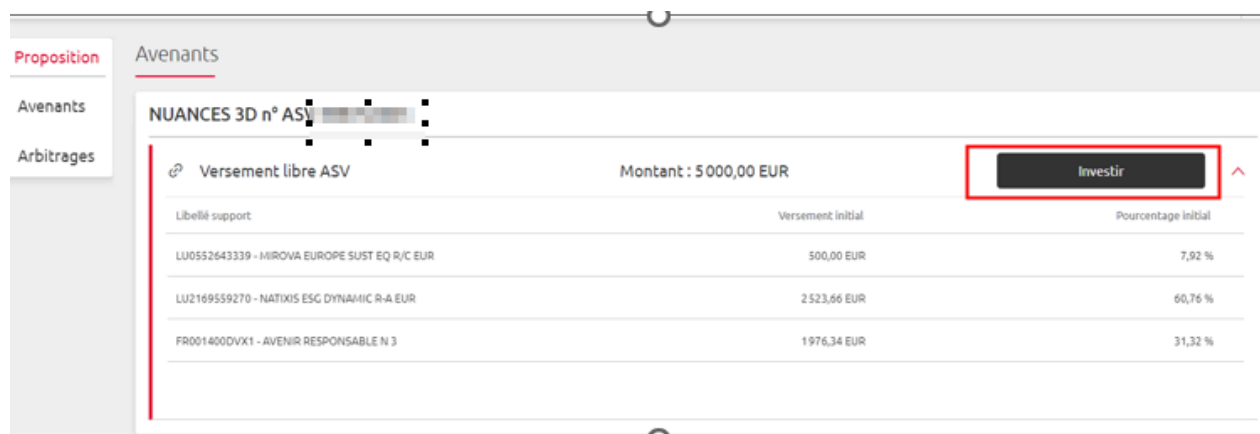
indique que l'opération est chainable

Libellé support	Versement initial	Pourcentage initial
LU0552643339 - MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR	500,00 EUR	7,92 %
LU2169559270 - NATIXIS ESC DYNAMIC R-A EUR	2 523,66 EUR	60,76 %
FR001400DVX1 - AVENIR RESPONSABLE N 3	1 976,34 EUR	31,32 %

Le détail de l'opération est visible en dépliant le chevron

Cliquez sur investir pour accéder à l'écran suivant.



NB : A noter que la synthèse LEA est valable 30 jours et les opérations sont visibles dans le panier d'ordre durant 30 jours.

Arrivé dans PUMA, tous les éléments récapitulatifs du contrat sont disponibles.

← ↻ 🏠 🌐 ⓘ pmmpres-uti.sigcesie.caisse-epargne.fr:8851/Gce.LanceurPUMA/V1.1/(S(ejlynn450vgpf345pvrmm45))/Web/Accueil/Defau

anceur PUMA

 **Client en ligne :**

Nom : Mme HELENE	Date de naissance : 25/03/1953	Numéro de personne : 00000000
------------------	--------------------------------	-------------------------------

/02/2023 08:45:38
rsion: PUM44.0.20.0

Versement libre

A SAVOIR

Informations préalables du contrat

N° de contrat : 000 102 000	Durée du contrat : 19 ans Prorogeable par tacite reconduction
Type de contrat : Nuances 3D	Date de terme du contrat : 28/04/2023
Choix de gestion : Gestion Libre	Durée écoulée depuis l'adhésion : 18 ans
Valeur du contrat : 7 618,30 €	
Cumul de versements nets : 6 552,00 €	

Supports du contrat

Informations commerciales

Taux Minimum Annuel de Revalorisation (TMAR) pour l'année 2023 : **0,05%**

Campagne FCP

Campagne AVENIR RESPONSABLE N 3 jusqu'au 31/03/2023

Campagne CORALIUM TRANSATLANTIC jusqu'au 21/06/2023

Campagne ALIZE VISION jusqu'au 04/07/2023

Sélectionnez le canal de vente

CANAL DE VENTE

L'opération se déroule en : ☒ Face à Face ☐ Vente à Distance

Vente à distance

Vente à Distance autorisée : **Non**

Motif d'exclusion : **Le numéro de téléphone mobile et/ou email n'est pas renseigné.**

Client non éligible à la VAD. Si le motif d'inéligibilité est lié aux données de contact, merci de les mettre à jour dans MYSYS avant de réaliser l'opération. Pour tout autre motif, veuillez inviter votre client à se rendre en agence.

NB : Votre client n'est pas éligible à la VAD ? vérifier la complétude de ses données dans Mysys et si besoin les mettre à jour pour favoriser la signature électronique.

Indiquez la date de signature

> Il est possible de modifier les frais suivant votre schéma délégataire

> Le montant du VL est pré-remplissé et non modifiable

La répartition des supports est pré-remplissée et est non modifiable

VERSEMENT

Date de signature :

09/02/2023

?

Montant brut :

5 000,00 €

Taux de frais :

3,50

%

?

Compte à débiter :

04055891514 - XXXXX

▼

Répartition des supports

Code ISIN	Support	Ventilation
LU0552643339	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE E	8 %
LU2169559270	NATIXIS ESG DYNAMIC FUND	61 %
FR001400DVX1	AVENIR RESPONSABLE N 3	31 %

Total ventilé : **100 %**

Valider

Abandonner

Cliquez sur « valider »

L'opération est enregistrée

> Dans le cas d'un client non éligible à la VAD, une pop-up apparait pour vous alerter que votre client n'est pas éligible.

Lanceur PUMA

MYSYS avant de réaliser l'opération. Pour tout autre motif, veuillez inviter votre client à se rendre en agence.

✓ Votre opération a bien été enregistrée

VERSEMENT

Date de signature : 09/02/2023 ?

Montant brut : 5 000,00 €

Taux de frais : 3,50 % ?

Compte à débiter : 04055891514 - XXXXX

Répartition des supports

Code ISIN	Support	
LU0552643339	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE E	8 %
LU2169559270	NATIXIS ESG DYNAMIC FUND	61 %
FR001400DVX1	AVENIR RESPONSABLE N 3	31 %

Total ventilé : 100 %

Sauvegarde...

Abandonner

Avertissement

Le client n'est pas éligible à la signature électronique (pas d'espace DEI et/ou adresse email et/ou n° de téléphone portable non valides). Le processus se poursuivra via une signature manuscrite.

Poursuivre en signature manuscrite

Lancez l'impression des documents, à remettre au client

Lanceur PUMA

MYSYS avant de réaliser l'opération. Pour tout autre motif, veuillez inviter votre client à se rendre en agence.

VERSEMENT

Date de signature : 09/02/2023 ?

Montant brut : 5 000,00 €

Taux de frais : 3,50 % ?

Compte à débiter : 04055891514 - XXXXX

Répartition des supports

Code ISIN	Support
LU0552643339	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE E
LU2169559270	NATIXIS ESG DYNAMIC FUND
FR001400DVX1	AVENIR RESPONSABLE N 3

Total ventilé : 100 %

Sauvegarde...

Abandonner

Suivi des impressions (V4.1) ...

Choisissez l'imprimante à utiliser

Microsoft Document Loader

PDFCreator

Microsoft XPS Document Writer

Microsoft Print to PDF

HUBMAIL

Etat	Libellé impression	Copies
	Demande de cotisation complémentaire	1

Annuler Imprimer

Cliquez sur « terminer »

Lanceur PUMA

MYSYS avant de réaliser l'opération. Pour tout autre motif, veuillez inviter votre client à se rendre en agence.

VERSEMENT

Date de signature : 09/02/2023 ?

Montant brut : 5 000,00 €

Taux de frais : 3,50 % ?

Compte à débiter : 04055891514 - XXXXX

Répartition des supports

Code ISIN	
LU0552643339	MIROVA
LU2169559270	NATIXIS
FR001400DVX1	AVENIR

< Retour

Documents pour l'opération de versement libre

Documents à éditer ?

☒ Demande de cotisation complémentaire

Document(s) à remettre au client ?

Demande de cotisation complémentaire

[DICI du support MIROVA EUROPE SUSTAINABLE E](#)

[DICI du support NATIXIS ESG DYNAMIC FUND](#)

[DICI du support AVENIR RESPONSABLE N 3](#)

Document(s) à remettre au back-office ?

Demande de cotisation complémentaire

Réimprimer

Terminer

2.1.3 LES INFORMATIONS À SAISIR CAR NON CHAINÉES

Certaines données resteront à saisir dans PUMA :

- L'âge prévisionnel de départ à la retraite
- La clause bénéficiaire

Certaines données pourront être modifiées dans PUMA :

- La périodicité des versements réguliers
- La dérogation de frais d'entrée
- Le compte à débiter



Les évolutions présentées aux points 1.1, 1.2 et 1.4 fonctionnent également en parcours chaîné.

*****FIN DE DOCUMENT*****