



VOUS ÊTRE **UTILE**

# LES **UC** DANS L'ASSURANCE VIE

## HEURE DU JEUDI DU 12/01/2017



# SOMMAIRE

- Comprendre l'impact des taux bas sur l'assurance vie
- Nos ambitions et objectifs
- Passer à l'action
- Les outils à disposition
- Annexe : Video sur les freins aux UC



# COMPRENDRE L'IMPACT DES TAUX BAS

Vidéo de présentation  
Cliquez ici (en mode diaporama)



# NOS AMBITIONS 2017

**AUGMENTER LES UC**  
**DANS LA COLLECTE **ET** DANS LES ENCOURS**



**Passer d'une culture du volume de  
collecte majoritairement en €  
à une culture de collecte  
associant € et UC**

*Dans le respect du profil d'investisseur du client*

# DES OBJECTIFS À LA HAUTEUR DE NOS AMBITIONS

## **Augmenter la part d'UC dans la collecte**

Objectif LCA de **22%** du CA assurance vie

## **Chiffre d'Affaires UC « arbitrages stock + flux »**

Objectif LCA de **303 M€** sur 2017

Notre objectif agence : \_ \_ \_ K€ sur l'année

# PASSER À L'ACTION

## ■ Lier la négociation des frais sur versement à la part d'UC

- Depuis le 9 janvier, les taux de frais sont verrouillés au **taux maximum** pour les versements **avec moins de 10% d'UC**
- Au-delà, une **grille tarifaire dégressive** est mise en place en fonction du % d'UC dans le versement.
- Entre le 9 janvier et le 28 février, l'ensemble des commerciaux bénéficient du minimum des délégations DUC.

Retrouvez la charte des délégations [ici](#)

## ■ Nous appuyer sur les 5 fonds ★ de la gamme Essentielle

| Fonds                            | Rendement sur 1 an<br>(au 28/12/2016) | Rendement sur 5 ans<br>(au 28/12/2016) |
|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|
| Allocation Protection 80         | 1,29%                                 | NC                                     |
| Allocation Pilotée Equilibre     | 7,25%                                 | NC                                     |
| Ecureuil Investissement          | 7,09%                                 | 82,65%                                 |
| Ecureuil Bénéfices Environnement | -2,85%                                | 66,15%                                 |
| Ecureuil Bénéfices Emploi        | -1,64%                                | 61,57%                                 |

# PASSER À L'ACTION

- Promouvoir les fonds « immobiliers » avec l'éligibilité de nouvelles offres dans les contrats CNP et BPCE Vie dès le 16 Janvier

|              | OPCI Franceurope Immo |          | OPCI Immodiversification |     | SCPI Pierre Plus |          | SCPI Actipierre Europe |     | Assur immeuble |
|--------------|-----------------------|----------|--------------------------|-----|------------------|----------|------------------------|-----|----------------|
|              | CTO                   | BPCE Vie | CTO                      | CNP | En Direct        | BPCE Vie | En Direct              | CNP | CNP            |
| Grand Public |                       | X        | X                        | New |                  |          |                        |     | X              |
| HDG          |                       | X        | X                        | New | X                | New      | X                      | X   | X              |
| GP           |                       | X        | X                        | New | X                | New      | X                      | X   | X              |

- Retrouvez plus d'informations dans les prochaines notes d'information OPCI /SCPI, ainsi que dans l'HDJ du 26/01
- Mettre en avant les OG (Orientation de Gestion) ou GSM (Gestion Sous Mandat) disponibles dans les contrats HDG, GP et GF.
  - Commercialisation ouverte aux GCP, DAA, DA et DUC (à compter du 16/1)
  - Accessibilité des OG dès **10 000 €** (au lieu de 25 000 €)
    - le 16/01/2017 pour MILLEVIE Premium et MILLEVIE Infinie
    - 1<sup>er</sup> trimestre 2017 pour Nuances Privilège
  - Suppression du profil « prudent »

Plus d'infos dans une note à venir

**Rappels :** Une OG est une offre de gestion déléguée, avec des objectifs de sécurité et de performance ajustés au profil d'investisseur du client. Un gestionnaire expert prend en charge la ventilation du portefeuille.

# PASSER À L'ACTION

## ■ Nous appuyer sur les options aux contrats

|              | Sécurisation des plus values | Dynamisation des intérêts | Diversification progressive | Stop loss relatif | Couloir des performances | Rééquilibrage automatique |
|--------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------|
| Grand Public | X ★                          | X ★                       |                             |                   |                          |                           |
| HDG          | X                            | X                         | X                           | X                 |                          |                           |
| GP           | X                            | X                         | X                           | X                 | X ★                      | X ★                       |

J'ai le réflexe  
abonnement

★ Ces options ne sont éligibles que dans les contrats BPCE Vie

### ■ L'option Sécurisation des plus values

Mettre à l'abri automatiquement sur le support en € sécurisé, les plus values dégagées sur les supports en UC choisis

### ■ L'option Dynamisation des intérêts

Investir automatiquement les intérêts générés par le support en € sur les supports en UC choisis.

### ■ Retrouvez plus d'infos [ici](#)

# PASSER À L'ACTION

## ■ Une nouvelle émission COP Avril 2027

- Du 5 janvier au 20 mars
- Protection à 90% du capital éligible **aux clients dès la catégorie C1**
- Remboursement anticipé possible au bout de 5 ans
- Des Webex organisées pour aider à la commercialisation ainsi qu'une note d'information
  - Retrouvez le détail ([ici](#))
- MOOC disponible avec des videos, scenarios..
  - [Cliquez ici](#) pour le parcourir

## ■ Fourgous

- Une solution pour nos clients détenteurs de contrats € d'optimiser le rendement de leurs contrats tout en conservant l'antériorité fiscale.
- Une opportunité pour augmenter nos encours UC (mini de 20% d'UC).
- Retrouvez une présentation de Fourgous [ici](#)

# LES OUTILS À DISPOSITION

## ■ L'opération Prime Assurance Vie du 2/01 au 31/03

- Offrir à nos clients une prime pour les versements effectués avec au moins 30% d'UC.
- Retrouvez le détail [ici](#)

## ■ Les évènements GERC de l'action « Première Playlist » disponibles jusqu'au 30 avril

- Equipement Assurance Vie Dne et Bpne, Conquête Assurance vie Grand Public, Arbitrage fonds €, Conquête Assurance Vie clients Patrimoniaux

## ■ Une opération Fourgous sur les clients GP en janvier (date non précisée à ce jour)

- Envoi d'un mailing + emailing : clients détenteurs d'IT, I Plus, Assurécureil, avec SF > 150 K€
- Présents dans le Fil des contacts dès le 16/01

## ■ J'assure + Indispensable

- Un J'assure spécial UC en cours de distribution dans vos agences
- L'indispensable sur le lien [ici](#)

## ■ L'HDJ sur les UC de septembre [\(ici\)](#)

## ■ Le portefeuille virtuel disponible sur le [lien](#)

## ■ Les différentes notes d'informations

- Ambition Cop Avril 2027 [\(ici\)](#), SCPI dans l'assurance vie [\(ici\)](#), l'offre Selection Essentielle [\(ici\)](#)...

## ■ Et toujours les webex GCP disponibles [ici](#), l'info finance chaque semaine dans l'essentiel...

## ■ Ainsi que le GPS pour suivre les réalisations

Les UC contribuent aux critères « parts variables » du réseau, mais également aux objectifs Grand Angle et Première Playlist de cette année [\(cliquez ici\)](#).

Le conseil et l'intérêt client priment dans la démarche commerciale.

Pour s'en assurer, il est nécessaire de réaliser le Devoir de Conseil préalablement à toute opération de versement ou souscription, afin de vérifier l'adéquation du conseil avec la situation du client.



# NOTRE PLAN D' ACTIONS AGENCES

Et n'hésitez pas à solliciter la Direction du Marketing et Animation pour vos questions/partage de bonnes pratiques sur les UC (LD-513-MARCHES )



# LEVER LES FREINS POUR PASSER AUX UC

Vidéo

Cliquez ici (en mode diaporama)



N°120 ► 11 janvier 2017

- **ACTIONS** – Fichiers à traiter
- **ACTIONS** – Première Playlist 2017
- **JEUNES** - Gratuité de la CBR pour tous les clients jeunes
- **BANCARISATION** – Opération de transformation des Cartes de retrait
- **BANCARISATION** – Cartes Premier livrées sans notices d'assurances/assistance en janvier
- **CREDIT CONSOMMATION** – Financement de SCPI par du crédit conso
- **CREDIT CONSOMMATION** - Taux promotionnel IZICARTE pour les soldes
- **EPARGNE** – Ambition Cop Avril 2027
- **EPARGNE** – Délégations Assurance Vie
- **EPARGNE** – Prime Assurance Vie
- **EPARGNE** – Loi Eckert
- **EPARGNE** – Portefeuille Virtuel – [www.selectionetperformance.fr](http://www.selectionetperformance.fr)
- **EPARGNE** – Point Retraite Professionnel et PERP
- **PROFESSIONNELS** – AUTO PRO et MR PRO GPS 2017

Pour accéder à l'essentiel du marketing, [cliquez ici](#)