



ASSURANCE HABITATION

MODE D'EMPLOI AGENCE

DE L'APPLICATIF DE SOUSCRIPTION

CAISSE D'ÉPARGNE
LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.



INTRODUCTION

QUELS SONT LES DOCUMENTS NÉCESSAIRES POUR EFFECTUER UNE SOUSCRIPTION ASSURANCE HABITATION ?

Aucun document n'est obligatoire en assurance habitation, cependant tous les éléments qui peuvent aider à une meilleure connaissance du besoin de votre client et de son équipement précédent sont précieux pour lui proposer une solution adaptée.

- > Les conditions particulières de son contrat à la concurrence pour une meilleure connaissance du foyer précédemment garanti.
- > Tout plan de son habitation et de ses dépendances, pensez à vous baser sur les éléments constitutifs d'un prêt immobilier par exemple (nombre de pièces, superficie, aménagements...).
- > Tous les occupants doivent être désignés aussi, le répertoire des assurés est à prendre en considération dès la souscription.

Les occupants sont garantis par principe en tant qu'occupants à titre permanent et gratuit. Il convient de les désigner précisément pour permettre l'établissement des documents contractuels (attestations et conditions particulières par exemple) et une prise en charge des sinistres plus rapide.

Attention : il est nécessaire de mettre en place le contrat qui convient aujourd'hui à votre client. Ses biens et besoins ont évolué et ils doivent être garantis en fonction des attentes actuelles de votre client. Les différences tarifaires seront ainsi gommées et l'argumentaire produit facilité.

La découverte des éléments et leur bonne intégration dans l'outil de souscription sont indispensables.

- > Le bien de votre client est précisément assuré et la prime correspond à ses garanties.
- > Votre client est sécurisé et son bien, correctement décrit, pourra être indemnisé en cas de sinistre garanti.
- > **Le risque majeur à éviter** est une souscription approximative lors de la découverte du bien et de ses spécificités ainsi qu'aux attentes de votre client. Si ce cas se produit, c'est une Règle Proportionnelle de Prime ou encore la non prise en charge de son sinistre.
- > **La Règle Proportionnelle de Prime** (ou RPP) est un prorata appliqué à l'indemnité qu'aurait pu percevoir votre client si son contrat est correctement ajusté. C'est un fort potentiel d'insatisfaction mais aussi une mise en difficulté de votre client. Mal ou non garanti, c'est son patrimoine financier qui est dégradé.

Aucun de ces éléments n'est à faire parvenir à BPCE APS.

QUI CONTACTER POUR L'ASSISTANCE À LA SOUSCRIPTION ?

POUR TOUTE INFORMATION OU ASSISTANCE SUR LES PRODUITS, N'HÉSITEZ PAS À CONTACTER BPCE APS

- Par téléphone au **0825 006 018**

- Par mail :

BPCE APS Dijon (Alsace, BFC, LCA, LR, PAC) :

- adresse client : bpceapdsd@assurances.bpce.fr

- **adresse agence:** iard-dijon@assurances.bpce.fr

BPCE APS Lens (NFE, Picardie, LC, PAL, Normandie) :

- adresse client : bpceapsl@assurances.bpce.fr

- **adresse agence:** iard-lens@assurances.bpce.fr

BPCE APS Bordeaux (APC, BPL, IDF, MP, BCP) :

- adresse client : bpceapspb@assurances.bpce.fr

- **adresse agence :** iard-bordeaux@assurances.bpce.fr

BPCE APS Grenoble (LDA, CERA, CAZ) :

- adresse client: bpceapsg@assurances.bpce.fr

- **adresse agence:** iard-grenoble@assurances.bpce.fr

COMMENT ME CONNECTER À L'APPLICATIF IARD ?

**POUR ACCÉDER À L'APPLICATIF « ASSURANCE HABITATION »
AFIN DE RÉALISER UNE SIMULATION OU UNE AFFAIRE NOUVELLE,
CONNECTEZ-VOUS D'ABORD AU POSTE DE TRAVAIL
PUIS À LA SYNTHÈSE CLIENT IARD.**

- 1 Depuis l'écran de la synthèse client, cliquez sur **Simulation/ Affaire nouvelle** dans le totem de gauche.
- 2 Puis cliquez sur **Logement** et sélectionnez le contrat assurance habitation à souscrire (**Res. Principale ou Secondaire** ou **MRH Prop. Bailleur** ou **RC Vie Privée**).

SYNTHESE BPCE ASSURANCES

Monsieur GUIRAUD THIERRY

N° Client : [] N° Personne : [] Etablissement : CAISSE D'ÉPARGNE Midi-Pyrénées Domiciliation : [] Tél. Dom : [] Tél. Por : []

Age : 47 ans Capacité : Majeur capable Situation familiale : Marié Décédé : Non E-mail : []

Collaborateur : Non Distribution courrier : [] Adresse : []

Synthese Assurance > Contrats et simulations client

Recherche Client >

Client

Personnes liées au client

Contrats et simulations client

Contrats où le client est désigné

1 Simulation/Affaire nouvelle

Véhicule

Logement

Vie quotidienne

Prévoyance

Restituer : Tous Etat : Tous Filtrer Afficher tous les contrats Afficher les blocs notes Tout déplier Tout replier

Véhicule

AUTOMOBILE : 2 contrats "en vigueur"

Logement

Vie quotidienne

Prévoyance



N'oubliez pas que vous pouvez utiliser à tout moment les aides en ligne présentes sur les écrans de l'appliquatif via les icônes ?.

COMMENT S'ENCHAÎNENT LES ÉCRANS ?



SIMULATION TARIFAIRE

Pré-requis

- Espace information
- Mode de vente

► L'habitation

- Caractéristiques de l'habitation
- Description de l'habitation
- Dépendances et équipements

► Les occupants

- Besoins en terme d'assurance
- Occupants à assurer

► Les tarifs

- Attentes
- Proposition de formules
- Simulation tarifaire

► Informations complémentaires

- Liste des bénéficiaires
- Description de l'habitation
- Paiement de la cotisation
- Résiliation

► Edition

- Conditions générales
- Documents à éditer
- Documents envoyés par courrier

SOUSCRIPTION

COMMENT CRÉER UNE SIMULATION TARIFAIRE ?

ÉTAPE 1 : PRÉ-REQUIS

MODE DE VENTE

- 1 Sélectionnez le mode de vente : en face à face.
- 2 Cliquez sur **Continuer** pour passer à l'étape « **Habitation** ».

NEW

Dans cet espace, les critères globaux d'éligibilité sont rappelés. Vous serez également informé des points de vigilance et des actions commerciales mises en place par les assurances non vie de la Caisse d'Épargne.

Pré requis > L'habitation > Les occupants > Les tarifs > Informations complémentaires > Edition

Ce contrat Multirisques habitation a pour objet de garantir des biens situés en France métropolitaine pour des particuliers.
ⓘ Attention les biens situés en Corse peuvent être garantis sous des conditions spécifiques.
Nous vous invitons à vous reporter aux Conditions Générales pour toute précision relative à une garantie du contrat ou auprès de votre APS.

Mode de vente

* champs obligatoires

Mode de vente : ☒ Face à face ☐ Téléphone entrant ☐ Téléphone sortant

Abandonner Continuer

ÉTAPE 2 : HABITATION

CARACTÉRISTIQUES DE L'HABITATION

- 1 Renseignez les caractéristiques de l'habitation.
- 2 Cliquez sur **Continuer** pour passer à la partie « **Description de l'habitation** ».

BON À SAVOIR :

.....
En fonction du bien à assurer (ex : maison ou appartement avec ou sans étage...), de nouveaux champs seront à compléter après avoir cliqué sur **Continuer**.

Pré requis ▶ **L'habitation** ▶ Les occupants ▶ Les tarifs ▶ Informations complémentaires ▶ Edition

Caractéristiques de l'habitation

* champs obligatoires

Le bien que vous souhaitez assurer est-il un monument historique ? * ☐ Oui ☐ Non ?

Vous cherchez à assurer : *

Code postal de l'habitation : 32120

Ville de l'habitation : LABRIHE

1

Continuer 2

Une maison de plain pied
Une maison à étages
Un appartement au rez-de-chaussée
Un appartement en étage intermédiaire
Un appartement au dernier étage
Un loft
Une chambre universitaire
Une chambre chez l'habitant
Une chambre en maison de retraite
Un mobil home

NEW

Les monuments historiques ne sont pas garantis par l'assurance habitation. La nouveauté est qu'à présent une demande de dérogation sera réalisable. La souscription sera soumise à un examen et un avis de la part de BPCE Assurances avec une tarification adaptée. Les demandes de dérogation pourront également être adressées pour certaines exclusions répertoriées aux Conditions Générales comme un hébergement en maison de retraite médicalisée, un nombre de pièces ou la surface de dépendances supérieurs aux maximum requis. Toute demande de dérogation devra être validée par votre directeur d'agence.

DESCRIPTION DE L'HABITATION

- 1 Renseignez les champs de la description de l'habitation.
- 2 Cliquez sur **Continuer** pour passer à la partie « **Dépendances et équipement** ».

Description de l'habitation

* champs obligatoires

Nombre de pièce(s) salon/salle à manger : *

0 pièce

Nombre de chambre(s) : *

0 pièce

Y a-t-il une mezzanine aménagée ? *

☐ Oui

☐ Non

Y a-t-il une véranda ? *

☐ Oui

☐ Non

En dehors de la cuisine et de la salle de bain, combien y a-t-il de pièces de plus de 7 m² ? *

0 pièce(s)

En dehors de la véranda et de la salle de bain, combien de pièces ont une superficie de plus de 40 m² ? *

0 pièce(s)

Nombre de pièces :

0

Superficie : *

m²

Continuer

DÉPENDANCES ET ÉQUIPEMENTS - ÉCRAN CONDITIONNÉ

- 1 Renseignez les champs.
- 2 Pour valider, cliquez sur ✓. Si vous ne souhaitez pas valider la ligne, vous devez cliquer sur ✕, la ligne sera alors supprimée.

À NOTER : il est possible d'ajouter d'autres dépendances en cliquant sur le bouton « **Ajouter une dépendance** ».

- 3 Cliquez sur **Continuer** pour finaliser la description du bien (piscine, équipement de développement durable...).
- 4 Puis cliquez sur **Continuer** pour passer à l'étape « **Occupants** ».

Dépendances et équipements

Dépendance(s) ?

Adresse	Code postal	Ville	Superficie totale	Action
				☒ ☐

Ajouter une dépendance

Continuer

Équipements

L'habitation présente-t-elle des installations à caractère de développement durable ?

☐ Capteurs solaires
☐ Pompe à chaleur
☐ Autre(s) installation(s)

L'habitation est-elle en travaux ? *

☒ Aucun travaux ?
☐ En construction
☐ En rénovation

Continuer

ÉTAPE 3 : OCCUPANTS

BESOINS EN TERMES D'ASSURANCE

Cette partie permet de décrire les spécificités des occupants pour déterminer le foyer et les particularités de chacun à protéger.

- 1 Renseignez les caractéristiques du foyer.
- 2 Cliquez sur **Continuer** pour passer à la partie « **Les occupants à assurer** ».

BON À SAVOIR :

.....

En fonction de la situation familiale de votre client, des champs complémentaires seront à compléter (offre Jeunes si tous les occupants ont moins de 30 ans, l'assurance scolaire si un des occupants à moins de 25 ans...).

Pré requis ▶ L'habitation ▶ **Les occupants** ▶ Les tarifs ▶ Informations complémentaires ▶ Edition

Les besoins en termes d'assurance

* Champs obligatoires

Vous souhaitez assurer ce bien pour : *

- ☐ Vous uniquement
- ☒ Vos proches et vous
- ☐ Un enfant ou un tiers
- ☐ Une colocation

Certaines personnes à assurer exercent le métier d'assistant(e) maternel(le) au foyer : *

- ☐ Oui
- ☒ Non

Vous souhaitez assurer un ou plusieurs vélos : *

- ☐ Oui
- ☐ Non

Vous avez des équidés sous votre responsabilité : *

- ☐ Oui
- ☐ Non

Continuer

OCCUPANTS À ASSURER

- 1 Remplissez les champs correspondant aux caractéristiques des occupants du foyer.
- 2 Indiquez si l'habitation est actuellement assurée.
- 3 Renseignez la date d'effet souhaitée.
- 4 Puis cliquez sur **Continuer** pour passer à l'étape « **Tarifs** ».
- 5 Un pop-up s'ouvre vous demandant de confirmer la date d'effet. Cliquez sur **Confirmer**.

Les occupants à assurer

* Champs obligatoires

L'ensemble des occupants aura moins de 30 ans au jour de la prise d'effet de ce contrat : ☐ Oui ☐ Non 1

Il y aura des occupants scolarisés de moins de 25 ans au jour de la prise d'effet de ce contrat : ☐ Oui ☐ Non

Vous êtes actuellement assuré pour cette habitation auprès d'une autre compagnie d'assurance : ☐ Non ☐ Oui, depuis plus d'un an 2
☐ Oui, depuis moins d'un an

Date d'effet souhaitée de votre nouveau contrat : 3 [Besoin d'aide ?](#)

Continuer 4

Confirmation ✕

Confirmez-vous la date d'effet: 20/11/2015 ?

Annuler **Confirmer** 5

Zoom sur la couverture actuelle de votre client

Cas 1 : Pas assuré

Vous êtes actuellement assuré pour cette habitation auprès d'une autre compagnie d'assurance : * ☒ Non
☐ Oui, depuis plus d'un an
☐ Oui, depuis moins d'un an

Date d'effet souhaitée de votre nouveau contrat : *  [Besoin d'aide ?](#)



- Pas de résiliation concurrence.
- Date d'effet = libre (pré-remplie à la date du jour).

Cas 2 : Assuré depuis plus d'un an

Vous êtes actuellement assuré pour cette habitation auprès d'une autre compagnie d'assurance : * ☐ Non
☒ Oui, depuis plus d'un an
☐ Oui, depuis moins d'un an

Date d'effet souhaitée de votre nouveau contrat : *  [Besoin d'aide ?](#)



- Résiliation à la concurrence loi Hamon envoyée par BPCE Assurances.
- Date d'effet = à J+32 au plus près (pré-remplie).

Cas 3 : - Assuré depuis moins d'un an - Prochaine date anniversaire dans + de 2 mois

Vous êtes actuellement assuré pour cette habitation auprès d'une autre compagnie d'assurance : * ☐ Non
☐ Oui, depuis plus d'un an
☒ Oui, depuis moins d'un an

Prochaine date anniversaire de ce contrat :  

Date d'effet souhaitée de votre nouveau contrat : * [Besoin d'aide ?](#)



- Résiliation concurrence à l'échéance envoyée dès la souscription par BPCE Assurances.
- Date d'effet = date anniversaire du précédent contrat (pré-remplie).

Cas 3 : - Assuré depuis moins d'un an - Prochaine date anniversaire dans - de 2 mois

Vous êtes actuellement assuré pour cette habitation auprès d'une autre compagnie d'assurance : * ☐ Non
☐ Oui, depuis plus d'un an
☒ Oui, depuis moins d'un an

Prochaine date anniversaire de ce contrat :  

Date d'effet souhaitée de votre nouveau contrat : * [Besoin d'aide ?](#)



- Résiliation concurrence loi Hamon envoyée par BPCE Assurances le jour de la date anniversaire du contrat concurrent.
- Date d'effet = date d'anniversaire du contrat précédent + 32 jours (pré-remplie).

ÉTAPE 3 : TARIFS

ATTENTES

- 1 Posez- lui la question sur ses attentes en matière d'assurance habitation.
- 2 Cliquez sur **Obtenir un tarif** pour passer à la partie « **Proposition de formules** ».

« QU'ATTENDEZ-VOUS DE VOTRE ASSURANCE HABITATION ? »

Cette question ciblée permet de préciser facilement et rapidement les attentes de votre client.

En fonction de la réponse apportée, la formule la mieux adaptée à ses besoins lui sera proposée dans l'écran suivant.

Pré requis ▶ L'habitation ▶ Les occupants ▶ **Les tarifs** ▶ Informations complémentaires ▶ Edition

Vos attentes



☐ Juste l'assurance obligatoire

☐ Une formule qui couvre les risques principaux pour mon habitation

☐ Garantir mes biens et être accompagné

Obtenir le tarif

Affichage dynamique des questions.

PROPOSITION DE FORMULES

L'écran du conseil des formules permet de proposer une offre adaptée à votre client en tenant compte de **son profil, de son type d'habitation et de ses attentes**.

- 1 Le tarif est directement affiché et vous pouvez obtenir des informations complémentaires sur celui-ci.
- 2 Vous pouvez modifier le niveau de la franchise.
- 3 Vous avez la possibilité de décocher certaines options, si votre client ne souhaite pas les souscrire.
- 4 Pour enregistrer la simulation tarifaire, cliquez sur **Choisir cette formule**.



Pensez à recalculer la prime après avoir :

- modifié le niveau de franchise,
- changé de formule (formule alternative),
- coché/décoché une option.

Les propositions de formules

Proposition conseillée		Proposition alternative	
14,93 €/mois + 9,80 € de frais de gestion par an Version Locataire - Formule 2		18,82 €/mois + 9,80 € de frais de gestion par an Version Locataire - Formule 3	
Ma franchise	0,00 €		0,00 €
Capitaux mobiliers	66 150,00 €		110 250,00 €
Capitaux objets de valeur	13 230 €		33 075 €

Les options

Dépendances

Les garanties incluses dans ma formule

Remises et avantages

Remise multicontrat 7%

Comparer la concurrence

Choisir cette formule

Choisir cette formule

Si la proposition faite à votre client ne correspond pas tout à fait à ses attentes, vous pouvez lui proposer la formule alternative en cliquant sur la flèche.

Vous avez la possibilité d'accéder au référentiel concurrence afin de comparer nos formules avec celles des autres acteurs du marché. Ne remettez pas le comparatif concurrentiel à votre client, il pourrait s'en servir pour renégocier son contrat à la concurrence !

Les mensualités seront arrondies à 2 décimales. Néanmoins, la première mensualité continuera à prendre en compte les frais de gestion et les taxes éventuelles.

NEW

SIMULATION TARIFAIRE

Le récapitulatif de la formule choisie va s'afficher sur l'écran.

1 Il ne vous reste plus qu'à imprimer la simulation tarifaire.

Relance Simulation tarifaire :

En cas de **réflexion** ou de **délai complémentaire**,
Soyez réactif et **contactez** vos clients
la semaine qui suit l'entretien.

Cela permet de les **convaincre** plus facilement
que notre offre est la mieux adaptée
à leurs besoins.

Vous **augmentez** ainsi **les chances** de **transformer la simulation tarifaire en contrat**. N'attendez pas pour relancer **vos clients** qui ont réalisé une simulation tarifaire, car ils vont adopter la même démarche auprès de nos concurrents, si ce n'est déjà fait...

**LE TARIF SERA DÉSORMAIS GARANTI
LE JOUR DE LA SIMULATION**

Les propositions de formules

Vous avez choisi

Proposition conseillée

14,93 €/mois

+ 9,80 € de frais de gestion par an

+

Version Locataire - Formule 2

Ma franchise	0 €
Capitaux mobiliers	66 150 €
Capitaux objets de valeur	13 230 €

Les options

Dépenses ☒

Les garanties incluses dans ma formule

Remises et avantages

Remise multicontrat 7% ☒

La simulation tarifaire

La simulation tarifaire assurance habitation N° S00001497 est maintenant terminée.

☒ Simulation tarifaire

Les occupants

Abandonner

Refaire une simulation

Modifier la simulation

Imprimer

Souscrire

[illegible]

Vous avez la possibilité de refaire une simulation ou de la modifier.

Cliquez pour transformer la simulation
tarifaire en contrat.

COMMENT TRANSFORMER UNE SIMULATION TARIFAIRE EN CONTRAT ?

ÉTAPE 5 : INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

FINALISATION DU CONTRAT

Liste des bénéficiaires :

- 1 Choisissez les bénéficiaires à assurer.

Avec la remontée des données personnes MYSYS, les personnes rattachées au foyer seront automatiquement affichées avec les données pré-remplies. Vous ne pouvez pas les modifier. Les mises à jour doivent se faire depuis MYSYS.



- 2 Si besoin, cliquez sur  pour compléter le(s) champ(s) puis validez en cliquant sur .

- 3 Il est possible d'ajouter des bénéficiaires supplémentaires. Vous devez cliquer sur **Ajouter un bénéficiaire**.

- 1 Renseignez les champs.

- 2 Pour valider, cliquez sur . Si vous ne souhaitez pas valider la ligne, vous devez cliquer sur , la ligne sera alors supprimée.

Vous avez également la possibilité de modifier les informations que vous venez d'ajouter en cliquant sur  ou de supprimer la ligne en cliquant sur .

Les informations complémentaires

* Champs obligatoires

Liste des bénéficiaires

Sélect.	Civilité	Nom	Prénom	Date de naissance	Lien avec le souscripteur	Assistante Maternelle	Bénéficiaire assurance scolaire	Action
☒	Madame				Souscripteur/bénéficiaire	Non	Non	
☐	Monsieur				Conjoint	Non	Non	
☐	Mademoiselle				Enfant	Non	Non	
☐	Monsieur				Enfant	Non	Non	

[Ajouter un bénéficiaire](#)

☒ Monsieur Conjoint Non Non

Caractéristiques de l'habitation :

- 4 Complétez l'année de construction ainsi que l'adresse du bien.

Paielement de la cotisation :

- 5 Vous pouvez modifier la périodicité de paiement de la prime : annuel, semestriel ou mensuel.
- 6 Sélectionnez le compte à débiter.

À NOTER : vous avez la possibilité d'ajouter un compte externe en sélectionnant **Autre** et en renseignant le titulaire, l'IBAN du compte et l'établissement.

- 7 Puis cliquez sur **Continuer** pour passer à l'étape « Résiliation ».

Caractéristiques de l'habitation

Année de construction du bien : *

N° appartement, étage, couloir ou escalier :

Entrée, bâtiment, immeuble ou résidence :

N°, voie, libellé de voie : *

Lieu dit :

Code postal et ville : *

4

Paielement de la cotisation

Vous optez pour un mode de paiement : *

☒ Mensuel

☐ Semestriel

☐ Annuel

5

Compte à débiter : *

6

Continuer

7

RÉSILIATION - ÉCRAN CONDITIONNÉ

En fonction de ce que vous aurez rempli au niveau de l'étape 3 « **Habitation** », partie « **Les occupants à assurer** ».

- 1 Renseignez les informations relatives à l'assureur précédent :
 - > Nom de l'assureur,
 - > Numéro de contrat.
- 2 Puis cliquez sur **Continuer** pour passer à la partie « **Édition** ».

À NOTER : Dans certains cas, si votre client ne souhaite pas que la résiliation soit prise en charge par BPCE Assurances, cliquez sur **Non**. Vous aurez la possibilité de lui remettre un modèle de lettre type en cliquant sur le bouton **Lettre type**.

The screenshot shows a web form titled 'Résiliation'. At the top, it says '* Champs obligatoires'. Below this, there is a section 'Résiliation prise en charge par BPCEA : *' with radio buttons for 'Oui' and 'Non'. Underneath, it says 'Contrat à résilier'. Then, there are three fields: 'Motif de résiliation :' with a dropdown menu showing 'Loi Hamon' and a help icon; 'Assureur précédent : *' with a text input field; and 'Numéro de contrat : *' with a text input field. A red box highlights the 'Assureur précédent' and 'Numéro de contrat' fields, with a red circle containing the number '1' next to it. At the bottom right, there is a red button labeled 'Continuer', with a red circle containing the number '2' next to it.

ÉTAPE 6 : ÉDITION

CONDITIONS GÉNÉRALES

- 1 Demandez à votre client comment il souhaite consulter les conditions générales : sur Internet ou par courrier. Le choix est pré-rempli à « **sur Internet** » afin d'inciter à ce mode de consultation.
- 2 Indiquez si votre client souhaite recevoir ses courriers par e-mail.
- 3 Puis cliquez sur **Continuer** pour éditer les documents.

Pré requis > L'habitation > Les occupants > Les tarifs > Informations complémentaires > **Édition**

Les Conditions Générales sont consultables sur l'Espace Assurance du site www.caisse-epargne.fr. Privilégiez la consultation Internet

Conditions générales

* Champs obligatoires

Comment souhaitez-vous consulter vos conditions générales ? * **1**

Acceptez-vous de recevoir vos courriers assurance par e-mail ? * **2** ☒ Oui ☐ Non

Votre numéro de simulation est : 500001500

3

BON À SAVOIR :

.....

Les attestations peuvent être téléchargées par votre client depuis son espace personnel Internet.

DOCUMENTS À ÉDITER

- 1 La liste des documents à éditer est déjà pré-cochée.
- 2 Il ne vous reste plus qu'à les imprimer et les faire signer (Cf. page 20).
- 3 Et à cliquer sur **Terminer**

BON À SAVOIR :

.....

Vous devez obligatoirement imprimer les documents afin de finaliser la souscription. Dans le cas contraire, le bouton **Terminer** n'est pas accessible.

NEW

Les documents envoyés par courrier seront listés juste après les documents à éditer. Vous pourrez ainsi prévenir votre client.

Documents à éditer

1

- ☒ Avis de conseil (2 exemplaires)
- ☒ Conditions particulières (2 exemplaires)
- ☒ Mandat SEPA (1 exemplaire)
- ☒ Chéquier de prélèvement (1 exemplaire)
- ☒ Attestation dépendance (1 exemplaire)
- ☒ Attestation locataire (1 exemplaire)
- ☒ Attestation responsabilité civile vie privée (1 exemplaire)
- ☒ Attestation responsabilité civile villégiature (1 exemplaire)

2

Documents envoyés par courrier

- ☒ Résiliation concurrence loi Hamon (1 exemplaire)
- ☒ Courrier de bienvenue (1 exemplaire)

3

CHAÎNAGE

Après avoir cliqué sur **Terminer**, un écran de chaînage s'affiche et propose, par défaut, tous les produits assurances non vie.

C'est l'opportunité de conseiller et de proposer à votre client une étude personnalisée de ses assurances.

BONUS FIDÉLITÉ :

À partir du 2^e contrat souscrit, une remise tarifaire est accordée à vos clients détenteurs d'un contrat Auto, Habitation ou GAV pendant toute la durée de vie de leurs contrats :

> **7 %** sur son contrat Auto (Tiers, Tiers +), Habitation et GAV

> **10 %** sur son contrat Auto (Tous Risques et Tous Risques +).

Cette remise est valable sous réserve de conserver au moins 2 contrats éligibles à cette offre.

Proposition simulation - Affaire nouvelle [X]

* : champ obligatoire

Vous êtes actuellement assuré :	Souhaitez-vous réaliser une simulation : *
☒ MRH RES	☒ Automobile
	☐ MRH RES
	☐ MRH PB
	☐ RC Vie Privée
	☐ Garantie Accident de la Vie
	☐ Protection juridique
	☐ Secur Media
	☐ Assurance sur compte
	☐ Assurance Sur Epargne

DOCUMENTS CONTRACTUELS

DOCUMENTS À REMETTRE À VOTRE CLIENT

- > Un exemplaire de l'avis de conseil signé (conseiller et client).
- > Un exemplaire des conditions particulières signé (conseiller et client).
- > L'échéancier de prélèvement.
- > Les éventuelles attestations.

DOCUMENTS À ENVOYER À BPCE APS

- > Un exemplaire de l'avis de conseil signé (conseiller et client).
- > Un exemplaire des conditions particulières signé (conseiller et client).
- > Le mandat SEPA signé (uniquement client).
- > Le mandat de résiliation à la concurrence signé (uniquement client).

DOCUMENT(S) ENVOYÉ(S) PAR COURRIER

- > Le courrier de bienvenue (client).
- > Si résiliation loi Hamon : la résiliation concurrence loi Hamon (compagnie adverse).
- > Les Conditions générales si votre client a demandé à les consulter par papier (client).

IMPORTANT :

.....
Pensez à bien faire signer tous
ces documents par votre client
avant de les envoyer à BPCE APS.