



SECUR'MEDIA
MODE D'EMPLOI AGENCE
DE L'APPLICATIF DE SOUSCRIPTION

CAISSE D'ÉPARGNE
LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.



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 : bpceapsd@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 : bpceapsb@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 « SÉCUR'MÉDIA »
AFIN DE RÉALISER UNE SIMULATION TARIFAIRE OU
UNE AFFAIRE NOUVELLE, CONNECTEZ-VOUS D'ABORD
AU POSTE DE TRAVAIL PUIS À LA SYNTHÈSE CLIENT IARD.**

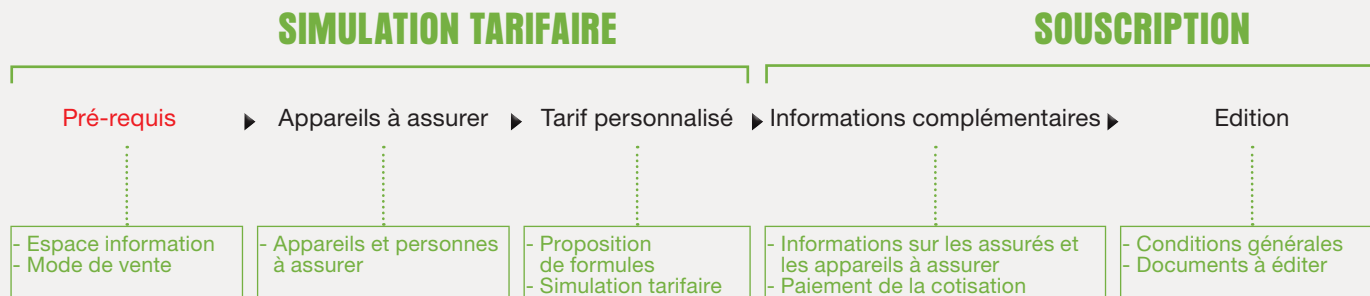
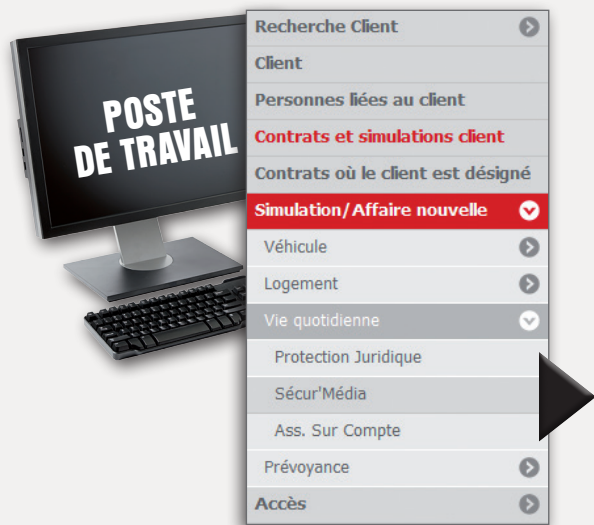
- 1 Depuis l'écran de la synthèse client, cliquez sur **Simulation/ Affaire nouvelle** dans le totem de gauche.
- 2 Puis cliquez sur **Vie quotidienne** et sélectionnez **Sécur'Média**.

The screenshot displays the 'SYNTHÈSE BPCE ASSURANCES' interface. At the top, there is a header bar with the title and a help icon. Below the header, a form contains client information: N° Client, N° Personne, Etablissement (CAISSE D'ÉPARGNE Bretagne Pays de Loire), Domiciliation, Tél. Dom, Tél. Por, Age (34 ans), Capacité (Majeur capable), Situation familiale (Pacsé), Décédé (Non), E-mail, Collaborateur (Non), Distribution courrier, and Adresse. Below this form, a navigation bar shows 'Synthese Assurance' and 'Contrats et simulations client'. A sidebar menu on the left lists various options: Recherche Client, Client, Personnes liées au client, Contrats et simulations client (highlighted with a red box and a red circle '1'), and a list of contract types: Véhicule, Logement, Vie quotidienne (highlighted with a red box and a red circle '2'), Protection Juridique, Sécur'Média (highlighted with a red box and a red circle '2'), Ass. Sur Compte, Prévoyance, and Accès. The main content area, titled 'Contrats et simulations du client', shows a list of contract types: Véhicule, Logement, Vie quotidienne, and Prévoyance, each with a right arrow icon. Above this list, there are filters for 'Restituer' (Tous) and 'Etat' (Tous), a 'Filtrer' button, and links to 'Afficher tous les contrats', 'Afficher les blocs notes', 'Tout déplier', and 'Tout replier'.



N'oubliez pas que vous pouvez utiliser à tout moment les **aides en ligne** présentes sur les écrans de l'applatif via les icônes ②.

COMMENT S'ENCHAÎNENT LES ÉCRANS ?



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 « **Appareils à assurer** ».

NEW

Dans cet espace, vous serez informé des points de vigilance sur ce produit et des actions commerciales mises en place par les assurances non vie de la Caisse d'Épargne.

Pré-requis ▶ Appareils à assurer ▶ Tarif personnalisé ▶ Informations complémentaires ▶ Edition

Nous vous conseillons de prendre connaissance des éléments ci-dessous avant de réaliser votre souscription.

Formule « Individuelle »

Renseignez le ou les appareil(s) à assurer afin qu'il(s) soi(ent)t bien couvert(s) en cas de sinistre. En cas de changement d'appareil en cours de vie de contrat, le client devra déclarer son nouveau bien pour qu'il soit assuré.

Formule « Famille »

Cette formule couvre le souscripteur, son conjoint (époux(se), concubin(e), pacsé), non divorcé ni séparé de corps, et les enfants mineurs ayant un lien de parenté avec le souscripteur ou son conjoint et rattachés fiscalement à l'un ou à l'autre. Lorsque l'enfant devient majeur, il n'est plus couvert par Sécur'Média et doit donc souscrire son propre contrat. Tous les membres de la famille doivent être renseignés au contrat afin que leur appareil(s) soi(ent)t bien couvert(s) en cas de sinistre.

Mode de vente

* champs obligatoires

Mode de vente : *

- ☒ Face à face
- ☐ Téléphone entrant
- ☐ Téléphone sortant

Abandonner Continuer

ÉTAPE 2 : APPAREILS À ASSURER

APPAREILS ET PERSONNES À ASSURER

- 1 Indiquez si votre client est actuellement assuré pour ses appareils.
- 2 Renseignez la date d'effet souhaitée.
- 3 Remplissez les champs correspondant à la situation et aux besoins de votre client.
- 4 Puis cliquez sur **Continuer** pour passer à l'étape « **Tarif personnalisé** ».
- 5 Un pop-up s'ouvre vous demandant de confirmer la date d'effet. Cliquez sur **Confirmer**.

Pré-requis ▶ **Appareils à assurer** ▶ Tarif personnalisé ▶ Informations complémentaires ▶ Edition

Appareils à assurer

* : champs obligatoires

Votre téléphone ou vos appareils multimédia portables sont actuellement assurés : *

☐ Non
☐ Oui, depuis plus d'un an
☐ Oui, depuis moins d'un an

Date d'effet souhaitée de votre contrat : * 12/10/2015

Quels appareils souhaitez-vous assurer ? * Un seul téléphone portable

Qui utilise ces appareils ? *

Un seul téléphone portable
Plusieurs téléphones portables
Un téléphone/ un ordinateur portable/une console de jeux portable/un baladeur multimédia
Téléphone portable/ordinateur portable/console de jeux portable/baladeur multimédia (illimité)

Abandonner Pré-requis **Continuer**

Uniquement vous
Un membre de votre famille
Uniquement une personne d'au moins 16 ans, utilisatrice des appareils

À NOTER : le contenu et l'accessibilité à cette liste déroulante sont conditionnés par la réponse à la question précédente.

Confirmation

Confirmez-vous la date d'effet: 12/10/2015 ?

Annuler **Confirmer**

Zoom sur la couverture actuelle de votre client

Cas 1 : Pas assuré

Votre téléphone ou vos appareils multimédia portables sont actuellement * ☒ Non
assurés : ☐ Oui, depuis plus d'un an
☐ Oui, depuis moins d'un an

Date d'effet souhaitée de votre contrat : * 21/10/2015  [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 **OU** moins d'un an - Date anniversaire dans + de 2 mois

Votre téléphone ou vos appareils multimédia portables sont actuellement * ☐ Non
assurés : ☒ Oui, depuis plus d'un an
☐ Oui, depuis moins d'un an

Date anniversaire du contrat actuel : * + de 2 mois 

Date d'effet souhaitée de votre 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).

BPCE Assurances prendra en charge la résiliation si votre client le souhaite.

NEW

Cas 3 : - Assuré depuis plus d'un an **OU** moins d'un an - Date anniversaire dans - de 2 mois

Votre téléphone ou vos appareils multimédia portables sont actuellement * ☐ Non
assurés : ☐ Oui, depuis plus d'un an
☒ Oui, depuis moins d'un an

Date anniversaire du contrat actuel : * - de 2 mois 

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



- Souscription possible uniquement si votre client a déjà fait les démarches de résiliation auprès de son ancienne compagnie.
- Date d'effet = date anniversaire du précédent contrat (pré-remplie).

RAPPEL :

.....
Sécur'Média n'entre pas dans le
champ d'application de la loi Hamon.

ÉTAPE 3 : TARIF PERSONNALISÉ

PROPOSITION DE FORMULES

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

- 1 Le tarif est directement affiché et vous pouvez obtenir des informations complémentaires sur celui-ci.
- 2 Pour enregistrer la simulation tarifaire, cliquez sur **Choisir cette formule**.

Pré-requis ▸ Appareils à assurer ▸ **Tarif personnalisé** ▸ Informations complémentaires ▸ Edition

Vos propositions de formules

	Proposition conseillée	Formule 1 - Famille
	2,73 €/mois + 3,00 € de frais de gestion par an + 1 Formule 1 - Individuelle	4,31 €/mois + 3,00 € de frais de gestion par an + Formule 1 - Famille
Franchise	60 €	60 €

Les garanties incluses dans ma formule [Besoin d'aide ?](#)

Remises et avantages

Choisir cette formule **2** 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.

BON À SAVOIR :

.....
Vous pouvez accéder à un tableau comparatif des formules (garanties, plafonds d'indemnisation) en cliquant sur **Besoin d'aide** au niveau des garanties.

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.

BON À SAVOIR :

.....
Le tarif sera désormais garanti le jour de la simulation.

Pré-requis > Appareils à assurer > **Tarif personnalisé** > Informations complémentaires > Edition

Vos propositions de formules

Vous avez choisi

Proposition conseillée
2,73 €/mois
+ 3,00 € de frais de gestion par an
+
Formule 1 - Individuelle

Les garanties incluses dans ma formule [Besoin d'aide ?](#)

Vol par agression et effraction	X
Bris accidentel	X
Communication frauduleuses / Cartes SIM et frais d'opposition	X

Remises et avantages

Votre simulation tarifaire

La simulation tarifaire assurance Secur'Média n°S00001290 est maintenant terminée.

☒ Simulation tarifaire

[Abandonner](#) [Refaire une simulation](#) [Modifier la simulation](#) [Imprimer](#) [Souscrire](#)

Simulation 121015-001010101 - Adèle Jorban

Fichier Edition Affichage Fenêtre Aide

Ouvrir Créer Sans titre Remplir et signer Commentaire

1 / 2 66%

CAISSE D'ÉPARGNE

Secur'Média, un contrat distribué par la Caisse d'Épargne

Le 12/10/2015

N° de simulation tarifaire : [REDACTED]
Date d'effet prévisionnelle : 12/10/2015

VOTRE SIMULATION TARIFAIRE SECURMEDIA

Vous avez choisi la Formule 1 - Individuelle

Vos GARANTIES	Acquies	Dans la limite de*	Franchise
Vol par agression ou effraction du Téléphone portable	Oui	300 € par année d'assurance	
Bris accidentel du Téléphone portable	Oui	300 € par année d'assurance	
Communications frauduleuses suite à vol par agression ou par effraction du Téléphone portable	Oui	300 € par année d'assurance	60 €
Carte SIM et frais d'opposition	Oui	30 € par année d'assurance	

* Les garanties s'appliquent cumulativement par sinistre et par année d'assurance à raison des frais engagés et dans la limite des montants ci-dessus.

INDEMNISATION

Le règlement de l'indemnité sera effectué dans les 30 jours suivant la réception du dossier complet.
Si l'assuré est mineur, le Règlement de l'indemnité sera fait entre les mains de son représentant légal.

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 4 : INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

FINALISATION DU CONTRAT

Liste des assurés :

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.

NEW

① Choisissez les bénéficiaires à assurer :

En formule 1 Individuelle : Le souscripteur est désigné en tant qu'assuré (il est pré-coché).

À NOTER : pour cette formule, une seule personne peut être désignée en tant qu'assuré.

En formule 2 Individuelle : Le souscripteur est désigné comme assuré par défaut (il est pré-coché).

En formule 1 et 2 Famille : Le souscripteur est désigné comme assuré par défaut (il est pré-coché). Les personnes éligibles (conjoint(e) et enfants mineurs) sont également pré-cochées par défaut.

② Il est possible d'ajouter des assurés supplémentaires. Vous devez cliquer sur **Ajouter un assuré**.

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 ✕.

Pré-requis ▸ Appareils à assurer ▸ Tarif personnalisé ▸ Informations complémentaires ▸ Edition

Informations complémentaires

Liste des assurés

Sélect	Civilité	Nom	Prénom	Date de naissance	Lien avec le souscripteur	Action
① ☒	Mademoiselle			30/11/1980	Souscripteur/bénéficiaire	
☒	Monsieur			21/07/1974	Concubin	✎

Ajouter un assuré ②

① ☒ Monsieur Souscripteur/bénéficiaire ② ☒ ✕

BON À SAVOIR :

- En formule 2 Individuelle, vous pouvez désigner un assuré extérieur à la cellule familiale (conjoint, enfant) en sélectionnant le lien « Autre ».
Exemple : en cas de souscription du contrat par un grand-parent pour son petit-enfant.
- En formules Famille, le nombre maximum d'assurés est de 10.

**Appareils garantis
(uniquement en formule 1 et 2 individuelle) :**

3.a En formule 1 Individuelle : Renseignez les données sur le téléphone portable.

3.b En formule 2 Individuelle : Sélectionnez les appareils que votre client souhaite assurer et renseignez les données de ces appareils.

*À NOTER : En formule 1 et 2 Famille : Le bloc « **Appareils garantis** » n'apparaît pas car la saisie des appareils n'est pas demandée.*

BON À SAVOIR :

.....
En formule Individuelle, il est important de bien renseigner les appareils à assurer pour être couvert en cas de sinistre. Votre client devra signaler tout changement d'appareil au cours de la vie du contrat.

Appareils garantis

* Champs obligatoires

N° de téléphone N° d'IMEI ? N° de carte SIM ?
Votre téléphone * *

3.a

Appareils garantis

* Champs obligatoires

N° de téléphone N° d'IMEI ? N° de carte SIM ?
Votre téléphone ☐ * *
Marque/modèle Numéro série
Votre ordinateur ☐ *
Votre baladeur ☐ *
Votre console ☐ *

3.b

Données obligatoires :

- **Téléphone portable :** le n° de téléphone/le n° IMEI (n° d'identification).
- **Appareils multimédia portables :** la marque/le modèle de l'appareil.

Données facultatives :

- **Téléphone portable :** le n° de la carte SIM.
- **Appareils multimédia portables :** le n° de série.

Paielement de la cotisation

- 4 Vous pouvez modifier la périodicité de paiement de la prime : annuel, semestriel et mensuel.
- 5 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.

- 6 Puis cliquez sur **Continuer** pour passer à la partie « Résiliation ».

Paielement de la cotisation

Vous optez pour un mode de paiement : *

☒ Mensuel
☐ Semestriel
☐ Annuel

Compte à débiter : *

Résiliation

Abandonner Tarif personnalisé Continuer

RÉSILIATION - ÉCRAN CONDITIONNÉ

En fonction de ce que vous aurez rempli au niveau de l'étape 2 « **Appareils à assurer** », un bloc « **Résiliation** » apparaît ou pas sur cet écran.

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

NEW

BPCE Assurances prendra en charge la résiliation si votre client le souhaite.

À **NOTER** : 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**.

RAPPEL :

.....
Sécur'Média n'entre pas dans le champ d'application de la loi Hamon.

Résiliation

* Champs obligatoires

Résiliation prise en charge par BPCEA : * ☒ Oui ☐ Non

Contrat à résilier

Motif de résiliation :

Assureur précédent : *

Numéro de contrat : *

Date d'anniversaire :

Continuer

ÉTAPE 5 : ÉDITION

CONDITIONS GÉNÉRALES

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

Pré-requis > Appareils à assurer > Tarif personnalisé > 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 ? * ☒ Oui ☐ Non 2

Votre numéro de simulation est : S00001296

Abandonner Continuer 3

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 16).
- 3 Et à cliquer sur **Terminer**.

Documents à éditer

☒ Conditions particulières (2 exemplaires)

☒ Mandat SEPA (1 exemplaire)

☒ Schéancier de prélèvement (1 exemplaire)

Imprimer 2

Terminer 3

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.

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.

s sur l'Espace Assurance du site www.caisse-epargne.fr. Privilégiez la consultation Internet

Proposition simulation - Affaire nouvelle

* : champ obligatoire

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

DOCUMENTS CONTRACTUELS

DOCUMENTS À REMETTRE À VOTRE CLIENT

- > Les conditions générales (uniquement si votre client a choisi de les recevoir en agence).
- > Un exemplaire des conditions particulières signé (conseiller et client).
- > L'échéancier de prélèvement.

DOCUMENTS À ENVOYER À BPCE APS

- > Un exemplaire des conditions particulières signé (conseiller et client).
- > Le mandat SEPA signé (uniquement client).

IMPORTANT :

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

BON À SAVOIR

Devoir de conseil

Pour Sécur'Média, le devoir de conseil n'est pas formalisé par écrit mais **le conseil reste nécessaire :**

- Vous avez l'obligation de bien conseiller votre client en lui proposant une formule **qui réponde au mieux à ses besoins.**
- Il convient d'attirer l'attention du client sur **la limite d'âge des enfants** pour les formules Famille (enfants mineurs).