



ASSURANCE SUR COMPTE

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 « ASSURANCE SUR COMPTE » 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 **Ass. Sur Compte**.

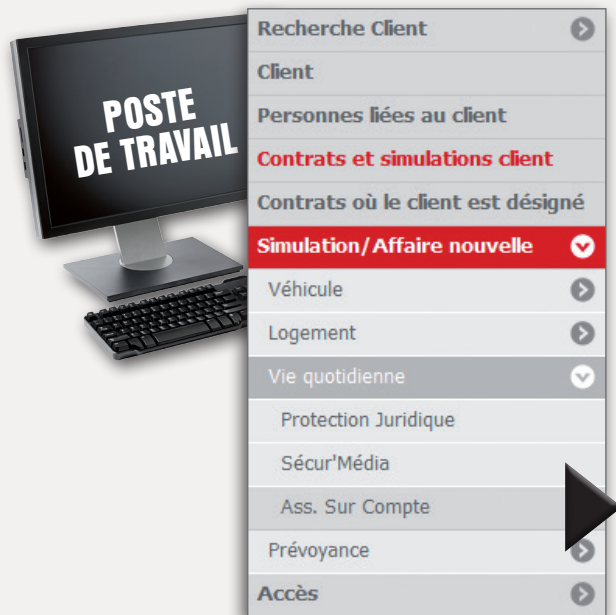
The screenshot shows the 'SYNTHÈSE BPCE ASSURANCES' interface. At the top, there is a header bar with the title and a help icon. Below the header, there is a form for client information including fields for 'N° Client', 'N° Personne', 'Etablissement', 'Domiciliation', 'Tél. Dom', 'Tél. Por', 'Age', 'Capacité', 'Situation familiale', 'Décédé', 'E-mail', 'Collaborateur', 'Distribution courrier', and 'Adresse'. The main content area is titled 'Synthese Assurance > Contrats et simulations client'. On the left, there is a sidebar menu with options: 'Recherche Client', 'Client', 'Personnes liées au client', 'Contrats et simulations client', 'Contrats où le client est désigné', 'Véhicule', 'Logement', 'Vie quotidienne', 'Protection Juridique', 'Sécur'Média', 'Ass. Sur Compte', 'Prévoyance', and 'Accès'. The 'Ass. Sur Compte' option is highlighted with a red box and a red circle with the number 2. The main content area displays 'Contrats et simulations du client' with filters for 'Restituer' (Tous) and 'Etat' (Tous), and buttons for 'Afficher tous les contrats', 'Afficher les blocs notes', 'Tout déplier', and 'Tout replier'. The content lists several categories: 'Véhicule' (AUTOMOBILE : 2 contrats "en vigueur"), 'Logement' (MRH : 1 simulation "en vigueur", 1 contrat "en vigueur"), 'Vie quotidienne' (PROTEC. JURIDIQUE : 1 contrat "sans effet"), and 'Prévoyance'.



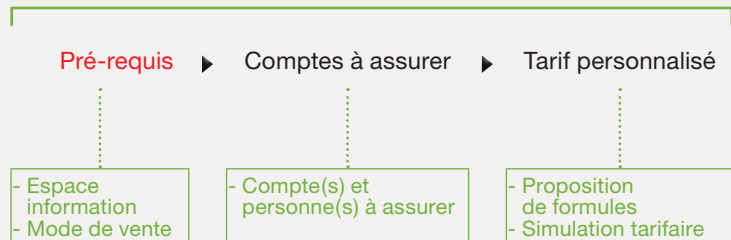
N'oubliez pas que vous pouvez utiliser à tout moment les aides en ligne présentes sur les écrans de l'appliquatif via les icônes ?.

COMMENT S'ENCHAÎNENT LES ÉCRANS ?

SYNTHÈSE CLIENT



SIMULATION TARIFAIRE



SOUSCRIPTION



COMMENT CRÉER UNE SIMULATION TARIFAIRE ?

ÉTAPE 1 : PRE REQUIS

MODE DE VENTE

- 1 Sélectionnez le mode de vente : en face à face.
- 2 Cliquez sur **Continuer** pour passer à l'étape « **Compte 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 ▶ Comptes à assurer ▶ Tarif personnalisé ▶ Informations complémentaires ▶ Edition

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

Formule « Individuelle »

① Cette formule couvre le titulaire du compte Caisse d'Épargne et co-titulaire en cas de compte joint

Formule « Famille »

Cette formule couvre le souscripteur, son conjoint (époux(se), concubin(e), pacsé(e)) 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.

Mode de vente

* champs obligatoires

Mode de vente : *

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

Abandonner Continuer

ÉTAPE 2 : COMPTES À ASSURER

COMPTE(S) ET PERSONNE(S) À ASSURER

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

Pré requis ▶ **Comptes à assurer** ▶ Tarif personnalisé ▶ Informations complémentaires ▶ Edition

Comptes à assurer

* : champs obligatoires

Votre(Vos) comptes sont actuellement assurés : *

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

Date d'effet souhaitée de votre contrat : * 19/10/2015

Quelle est votre situation familiale ? *

Quel(s) compte(s) souhaitez-vous assurer ? *

Souhaitez-vous faire bénéficier votre famille des avantages de l'Assurance sur Compte (vol des clés, perte/vol des papiers...) ? ☐ Oui ☒ Non

Abandonner Pré requis **Continuer**

Uniquement vous et votre compte de dépôt Caisse d'Épargne
Votre (vos) compte(s) de dépôt Caisse d'Épargne et celui (ceux) de votre conjoint

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: 19/10/2015 ?

Annuler **Confirmer**

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 ▶ Comptes à assurer ▶ **Tarif personnalisé** ▶ Informations complémentaires ▶ Edition

Vos propositions de formules

Proposition conseillée	Proposition alternative
4,80 €/mois + 0,00 € de frais de gestion par an  1 Formule Famille	€/mois + de frais de gestion par an +

Les garanties incluses dans ma formule **Besoin d'aide ?**

Vol espèces	X
Vol des clés	X
Perte/Vol papiers et CB	X
Opposition sur chèque	X
Opérations frauduleuses	X

Remises et avantages

Choisir cette formule 2

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 taxes éventuelles.

NEW

SIMULATION TARIFAIRE

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

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

BON À SAVOIR :

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

Pré requis > Comptes à assurer > **Tarif personnalisé** > Informations complémentaires > Edition

Vos propositions de formules

Vous avez choisi

Proposition conseillée
4,80 €/mois
+ 0,00 € de frais de gestion par an
+
Formule Famille

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

Vol espèces	X
Vol des clés	X
Perte/Vol papiers et CB	X
Opposition sur chèque	X
Opérations frauduleuses	X

Remises et avantages

Votre simulation tarifaire

La simulation tarifaire Assurance sur Compte N° S00001495 est maintenant terminée.

☒ Simulation tarifaire

Abandonner Refaire une simulation Modifier la simulation **Imprimer** Souscrire

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

Cliquez pour transformer la simulation tarifaire en contrat.

Simulation - Adobe Acrobat

Fichier Edition Affichage Fenêtre Aide

Ouvrir Créer

1 / 2 67,5% Sans titre Remplir et signer Commentaire

CAISSE D'ÉPARGNE

Assurance sur Compte, un contrat distribué par la Caisse d'Épargne

N° de simulation tarifaire : [REDACTED]
Date d'effet prévisionnelle : 19/10/2015

VOTRE SIMULATION TARIFAIRE D'ASSURANCE SUR COMPTE

Vous avez choisi la Formule Famille

Vos GARANTIES	Acquiesce	Monte la limite de
Remboursement des opérations frauduleuses effectuées avant opposition, suite à la perte ou au vol de la (des) carte(s) bancaire(s) liée(s) au compte(s) garanti(s).	Oui	1 500 € par victime
Remboursement des opérations frauduleuses effectuées, en cas d'opposition, par un tiers sur la(s) carte(s) garanti(s), suite à la perte ou au vol de formules de chèques viagers.	Oui	3 000 € par victime et par année d'assurance
Remboursement des frais d'opposition sur formules de chèques viagers perdus ou volés.	Oui	500 € par victime
Remboursement du coût de remplacement de la (des) carte(s) bancaire(s) liée(s) au compte(s) garanti(s), perdue(s), volée(s) ou repoussée(s) inutilisable(s).	Oui	1 000 € par année d'assurance

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 souscripteur 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 personnes à assurer :

En formule Individuelle : le souscripteur est désigné en tant qu'assuré (il est pré-coché et non décochable).

En formule Famille : le souscripteur est désigné comme assuré par défaut (il est pré-coché et non décochable). 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 ✕.

BON À SAVOIR :

En formule Famille, il est important de bien renseigner tous les membres de la famille pour qu'ils soient couverts en cas de sinistre.

Compte à assurer :

3.a En formule Individuelle : sélectionnez le compte à assurer. En cas de compte joint, cochez la case correspondante. Vous devez alors ajouter le co-titulaire du compte en tant qu'assuré (voir page précédente).

3.b En formule Famille : seule la sélection du compte de dépôt du souscripteur est obligatoire. Les autres comptes à assurer n'ont pas besoin d'être saisis.

*À NOTER : vous avez la possibilité d'ajouter un compte externe en sélectionnant **Autre** et en renseignant le numéro de compte.*

Compte à assurer

Numéro de compte *

3.a

Compte joint ☐

Compte à assurer

Numéro de compte *

3.b

Païement 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 l'étape « **Édition** ».

BON À SAVOIR :

.....
La résiliation à la concurrence n'est pas prise en charge pour l'Assurance sur Compte.

Païement de la cotisation

Vous optez pour un mode de paiement : *

☒ Mensuel
☐ Semestriel
☐ Annuel

Compte à débiter : *

Résiliation

Abandonner Tarif personnalisé 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 souhaite recevoir ses courriers assurance par e-mail.
- 3 Puis cliquez sur **Continuer** pour éditer les documents.

The screenshot shows a web interface with a breadcrumb trail: "Pré requis > Comptes à assurer > Tarif personnalisé > Informations complémentaires > Edition". Below this, a message states: "Les Conditions Générales sont consultables sur l'Espace Assurance du site www.caisse-epargne.fr. Privilégiez la consultation Internet". The main section is titled "Conditions générales" and contains a sub-section "Champs obligatoires". It asks "Comment souhaitez-vous consulter vos conditions générales ?" with a dropdown menu set to "Sur internet" (marked with a red circle 1). Below this, it asks "Acceptez-vous de recevoir vos courriers assurance par e-mail ?" with radio buttons for "Oui" (marked with a red circle 2) and "Non". At the bottom, it displays "Votre numéro de simulation est : S00001496" and two buttons: "Abandonner" and "Continuer" (marked with a red circle 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 14).
- 3 Et à cliquer sur **Terminer**.

The screenshot shows a window titled "Documents à éditer". It contains a list of documents with checkboxes, all of which are checked (marked with a red circle 1): "Conditions particulières (2 exemplaires)", "Mandat SEPA (1 exemplaire)", and "Chéquier de prélèvement (1 exemplaire)". At the bottom right, there are two buttons: "Imprimer" (marked with a red circle 2) and "Terminer" (marked with a red circle 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.

Projet Assurance du site www.caisse-epargne.fr - Intégrer la consultation internet

Proposition simulation - Affaire nouvelle

* : champ obligatoire

Vous êtes actuellement assuré :	Souhaitez-vous réaliser une simulation : *
☐ Automobile	☐ Automobile
☐ MRH RES	☐ MRH RES
☐ Assurance sur compte	☐ 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

- > Les conditions générales (uniquement si votre client a choisi de les recevoir en agence).
- > Un exemplaire de l'avis de conseil signé (conseiller et client).
- > 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 l'Assurance sur Compte, 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 la formule Famille (enfants mineurs).