

# AVIS DE CONSEIL SÉCUR'OBSÈQUES

Description du parcours



# PRÉREQUIS & POINTS D'ATTENTION

## PREREQUIS



- Le conseiller présente en détail l'offre au client ;
- Le conseiller accède à **AssurNet** pour effectuer une simulation et être en mesure de reporter ces informations dans le parcours de conseil (montant garantie, périodicité de cotisation et échéance).



## POINTS D'ATTENTION

### Complétude Connaissance Client (adresse mail)

#### Fiabilisation en amont de l'adresse mail du client pour optimiser le parcours de conseil :

Le mail renseigné dans connaissance client est repris automatiquement dans le parcours de conseil et n'est pas modifiable. **Pour le modifier il faudra retourner dans Connaissance client**



Ensemble du marché des particuliers

## Périmètres



Parcours de devoir de conseil SECUR'Obsèques

# SIMULATION ET ACCÈS À LA SOUSCRIPTION

Aucun changement

## 1 Simulation dans AssurNet

### Assurance et Prévoyance

AssurNet



**Simulation SECUR' Obsèques®**

Paris, le 25/04/2024

**Vos données**

Montant alloué à vos obsèques : 6000 €

Periodicité : mensuelle

**Résultat de votre simulation**

À 84 ans, vous avez choisi de consacrer 6000 € pour le financement de vos obsèques. Les types de cotisations proposés sont les suivants :

Adhésion simple
Cotisations mensuelles pendant 6 ans : 122,67 €
Cotisations mensuelles pendant 10 ans : -

**Bon à savoir :**

**Des cotisations adaptées**  
Vous avez le choix d'un paiement des cotisations sur 5 ans ou 10 ans. Vous pouvez choisir la périodicité de vos cotisations : mensuelle, trimestrielle ou annuelle. Le capital décès ne peut pas être utilisé. À concurrence du coût des obsèques, à la convenance du (des) bénéficiaire(s) et donc à des fins étrangères au financement des obsèques. Le capital versé au(b) bénéficiaire(s) est susceptible d'être insuffisant pour couvrir les frais prévisibles d'obsèques.



## 2

### Parcours de souscription via 0451

Rechercher

Rechercher une application | Rechercher un document

Filter une application par son nom ou son numéro

0451

Ou sélectionner l'un des univers ci-dessous

Afficher les univers

### Résultat de recherche (3)

Filter par situation de travail  
 Toutes  Applications autorisées dans ma situation de travail

Filter par accès à l'application

Tous  Recherche application

### Assurance et prévoyance (3)

Vendre et gérer un contrat de prévoyance - 0451



# PATRIMOINE ET OBJECTIFS DU CLIENT

Aucun changement

Vérifier la complétude des données pré-alimentées et les modifier éventuellement

3

DEVOIR DE CONSEIL v2.14.2305.11856

» Menu » Données Prioritaires

Numero de personne : 88004967 (56 ans)

Données	Valeur	Date de mise à jour	Qualité données	Données vérifiées	Actions
<b>Revenus</b>					
Revenus de travail	32 400 €/an	09/01/2024	✓		
Total revenus : 32 400 €/an					
Sélectionner un revenu					
<b>Charges</b>					
Année d'imposition	2016	09/01/2024	✓		
Total charges : 0 €/an					
Sélectionner une charge					
<b>Patrimoine financier hors CE</b>					
Épargne liquide	0 €	09/01/2024			
Épargne placement	0 €	09/01/2024			
Valeurs mobilières	0 €	09/01/2024			
Assurance vie	0 €	09/01/2024			
Compte de dépôt					
Crédit consommation					
Crédit immobiliers					
Crédit professionnels					
Situation Familial : Marié					
Régime matrimonial : Communauté réduite aux acquêts					
Nombre d'enfants à charge :					
Nombre d'enfants :					

Valider Annuler Cancel

4

Sélectionner le besoin « Préparer le financement de ses obsèques »

MME ZIJJAY Gityoxo - 075711472

Fin Client

Agenda Synthèses Préparer l'entretien client Contacts 360 Connaissance client Relations Documents client Alertes Opportunités CRE Autres apps Appis ouvertes

DEVOIR DE CONSEIL v2.14.2305.16554

**Données client pour le conseil**

**Données client :**

Revenus	Total revenus	28 475 €
Charges	Total charges	9 960 €
<b>Patrimoine financier Caisse d'Épargne</b>		
Épargne liquide		141 €
Épargne placement		4 720 €
Crédit consommation		4 321 €
Assurance-vie		1 371 €
Compte de dépôt		-804 €
Patrimoine financier Caisse d'Épargne - Total épargne : 5 428 € - Total crédits 4 321 €		
<b>Patrimoine financier hors Caisse d'Épargne</b>		
Patrimoine financier hors Caisse d'Épargne - Total épargne : 0 € - Total crédits 0 €		
<b>Objectifs de l'investissement :</b>		
But		
Préparer le financement de ses obsèques		
Sélectionner un but		

Précédent Annuler Suivant

# RECUEIL DES BESOINS ET DIC

## 5 Saisir les données issues de la simulation

M LAVALLEE Sam - 904057106 Fin Client

Agenda Synthèses Préparer l'entretien client Contacts 360 Connaissance client Documents client Relations Alertes Opportunités CRE Autres applis Applis ouvertes

**Qualifier le besoin**  
M. LAVALLEE SAM - 904057106

Caractéristiques du besoin Questions de compréhension Notre Conseil Décision du client Mail Client

### Caractéristiques du besoin

\* Capital garanti  
3000 EUR

Formules  
 5 ans  10 ans

Périodicité  
 Mensuelle  Trimestrielle  Annuelle

3000 EUR minimum, 8000 EUR maximum par tranche de 500 EUR  
\* Montant de la cotisation (\*)  
56,24 EUR

Veuillez indiquer ici le montant du simulateur SECUR® Obsèques !  
 (\*) Dont 5% de frais sur cotisation et 1% de frais de gestion sur encours

Le client confirme avoir pris connaissance du [Document d'Informations Clés](#)

Suivant



Si le client a 70 ans ou plus,  
la formule choisie est  
automatiquement cochée  
sur 5 ans et non modifiable

## 6 Cochez la case et télécharger le DIC pour le présenter au client et lui remettre en version papier si il n'a pas d'adresse pour recevoir le mail en fin de parcours

### Téléchargements

secur\_obsèques (3).pdf  
[Ouvrir un fichier](#)



# QUESTIONNAIRE DE COMPRÉHENSION ET QUALIFICATION DU BESOIN

7

Le client répond au questionnaire de compréhension

Formalisation du conseil : le client peut choisir de modifier à ce stade le montant et la durée de cotisation

The screenshot displays a software interface for a financial advisor. The top navigation bar includes icons for Agenda, Synthèses, Préparer l'entretien client, Contacts 360, Connaissance client, Relations, Documents client, Alertes, Opportunités, CRE, Autres applis, and Applis ouvertes. The main content area is divided into two sections:

- Questions de compréhension:** This section contains five questions with radio button options for 'Oui' and 'Non'.
  - Le contrat permet de transmettre ses dernière volontés au proche de son choix le moment venu et d'obtenir une aide pour l'organisation des obsèques ?
  - Le capital garanti peut ne pas être suffisant pour couvrir la totalité des frais d'obsèques ?
  - Le montant du capital garanti du contrat peut être utilisé librement à d'autres fins qu'au financement de vos obsèques ?
  - Le contrat a une valeur de rachat dont vous pouvez disposer librement ?
  - Le montant total des cotisations est supérieur au montant du capital garanti car il comprend les frais de gestion du contrat et la cotisation due au titre des services d'assistance ?
- Notre Conseil:** This section displays the proposed solution: **Solution proposée SECUR' Obsèques**. It includes input fields for:
  - \* capital garanti: 3000 EUR
  - Formules: 5 ans and 10 ans (with 10 ans selected)
  - Périodicité: Mensuelle, Trimestrielle, and Annuelle (with Mensuelle selected)
  - \* montant de la cotisation (\*): 54,33 EUR

Navigation buttons include 'Retour' and 'Suivant' (highlighted with a hand icon) on the left, and 'Fin Client' and 'Valider l'offre' (highlighted with a hand icon) on the right.

# DÉCISION DU CLIENT

9

Le client fait part de sa décision et le conseiller valide

The screenshot shows a CRM interface for a client named STEPHANE PERIS (ID: 051139307). The top navigation bar includes icons for Agenda, Synthèses, Contacts Client, Connaissance client, Relations, Alertes, Opportunités, CRE, Autres applis, and Appels sortants. A 'Fin client' button is visible in the top right. The main content area is titled 'Qualifier le besoin' and includes a progress bar with five steps: 'Caractéristique besoin', 'Questions compréhension', 'Notre Conseil', 'Décision client', and 'Mail client'. The 'Décision client' step is currently active. Below the progress bar, the text reads 'Le client déclare avoir pris connaissance de la recommandation et ...'. There are three radio button options: 'Accepte le conseil dans sa totalité' (selected), 'Accepte une partie du conseil et reconnaît que le montant du capital garanti et la durée des cotisations choisis peuvent ne pas être adaptés à sa situation', and 'Refuse le conseil'. At the bottom left is a 'Retour' button, and at the bottom right is a red button labeled 'Valider la décision' with a hand icon pointing to it.



Si le client **accepte totalement** le conseil les caractéristiques du contrat sont reprises dans les écrans de souscription et seront **non modifiables**

Si le client **accepte partiellement** le conseil les caractéristiques du contrat sont reprises dans les écrans de souscription et seront **modifiables**

# VISUALISATION DE L'AVIS DE CONSEIL ET ENVOI PAR MAIL



En l'absence de mail du client, **imprimer** l'Avis de Conseil à ce stade **pour lui remettre**

CAISSE D'ÉPARGNE  
Aquitaine-Poitou-Charente

Agence - ZAFFAIRES JURIDIQUES (0010513)  
0147248500  
Document non contractuel (Sous réserve d'opérations en cours)

Page 1/7  
Le 27/05/2024 15:54:15

AVIS DE CONSEIL RELATIF AU PRODUIT  
SECUR' OBSÈQUES

INFORMATIONS SUR L'INTERMEDIAIRE

CREDIT COOPERATIF, 12 BOULEVARD PESARO 92024 NANTERRE CEDEX, distributeur d'assurance, immatriculé auprès de l'Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurances (ORIAS) sous le N°: 07005463. Vous pouvez vérifier cette information auprès de l'ORIAS dont le siège est situé au 1, rue Jules Lefebvre - 75311 PARIS Cedex 09 ou sur son site Internet : [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

< Retour



Suivant



Donnée issue de Connaissance Client à vérifier (non modifiable)  
puis Cliquer sur « **Envoyer par mail** »

M LAVALLEE Sam - 904057106

Fin Client

Qualifier le besoin  
M. LAVALLEE SAM - 904057106

Caractéristiques du besoin Questions de compréhension Notre Conseil Décision du client Mail Client

Mail Client

Envoyer l'avis de conseil complété et le Document d'Informations Clés associé au client et au conseiller

Mail client : [levallee@gmail.com](mailto:levallee@gmail.com)



**A noter :**

- Même en l'absence de mail du client, cliquer sur « **Envoyer par mail** » pour enchaîner sur le parcours de souscription
- Une copie de mail est envoyée systématiquement dans la boîte mail du conseiller



Envoyer par mail

# INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Sélection du canal de vente et de l'IBAN du client

MME LE COINTE Malaury - 075711472

Fin Client



Saisie des informations complémentaires

Sélection du produit \*

SECUR'OBSEQUES

Dossier de vente en cours

Nouvelle Souscription

Choix du Canal \*

Face à face  Téléphone entrant  Téléphone sortant

Sélection de l'IBAN de prélèvement \*

FR761131500010400689105347 - Anonymisation Zone Sensible - CEPAFRPP131

MME LE COINTE Malaury - 075711472

Fin Client

Le parcours de souscription est optimisé avec les caractéristiques du contrat qui sont déjà pré-renseignées

# LES BONNES PRATIQUES



## Simulation

Accéder au simulateur  
Sécur'Obsèques via **AssurNet**,  
pour définir le montant garanti, la  
durée et les échéances de  
cotation avec le client



## Connaissance Client

Au préalable :  
**Vérifier et modifier**  
**éventuellement l'adresse mail** du  
client dans Connaissance Client



## Remise du DIC et devoir de conseil

En l'absence de mail client,  
**imprimer** le DIC puis le Devoir de  
Conseil au fil du parcours



PARTENAIRE PREMIUM



[groupeBPCE.com](http://groupeBPCE.com)

