



CAISSE D'ÉPARGNE

Contrat AUTO des Professionnels

Manuel utilisateur de
l'appliquatif de souscription





TABLE DES MATIERES

INTRODUCTION

p. 3

CONNEXION A L'APPLICATIF IARD PRO

p. 4

ETAPE 1: REALISATION DU DEVIS

p. 9

ETAPE 2: TRANSFORMATION EN CONTRAT

p. 22

BESOIN D'AIDE OU D'ASSISTANCE

p. 25

DOCUMENTS CONTRACTUELS

p. 26



INTRODUCTION

QUELS SONT LES CRITERES D'ELIGIBILITE A L'OFFRE?

Veillez à vérifier les **5 critères d'éligibilité** au contrat AUTO du Pro: 

- 1 Marque et modèle du véhicule:** sont exclus les véhicules sportifs, véhicules > 3,5t, véhicules spéciaux (engins, tracteurs etc.), 2 roues, camions
- 2 Coefficient de Bonus/Malus:** sont exclus les conducteurs ayant un B/M >0,9 (entre 0.9 et 1 transférer la demande à APS)
- 3 Le(s) conducteur(s) principaux du véhicule:** sont exclus les jeunes conducteurs (moins 2 ans de permis de conduire et première assurance remontant à moins de 2 ans – éligibles via APS sous certaines conditions, voir détails dans l'aide générale)
- 4 Le nombre de sinistres déclarés sur les 2 dernières années:** sont exclus les conducteurs ayant déclaré plus de 2 sinistres (responsables ou non)
- 5 Le nombre de véhicules à assurer:** maximum **10 véhicules** pour un même assuré

QUELS SONT LES DOCUMENTS NECESSAIRES POUR LA SOUSCRIPTION?

Le client doit se munir: 

- 1 D'un justificatif pour le véhicule:** la **carte-grise** du véhicule ou le certificat d'immatriculation ou la facture d'achat /bon de commande sous réserve que soient indiqués les caractéristiques du véhicule
- 2 D'un justificatif de ses antécédents :** le relevé d'informations datant de moins de 2 mois **par rapport à la date de prise d'effet du contrat** et portant sur plus de 24 mois (RI)
- 3 Du permis de conduire** des conducteurs désignés

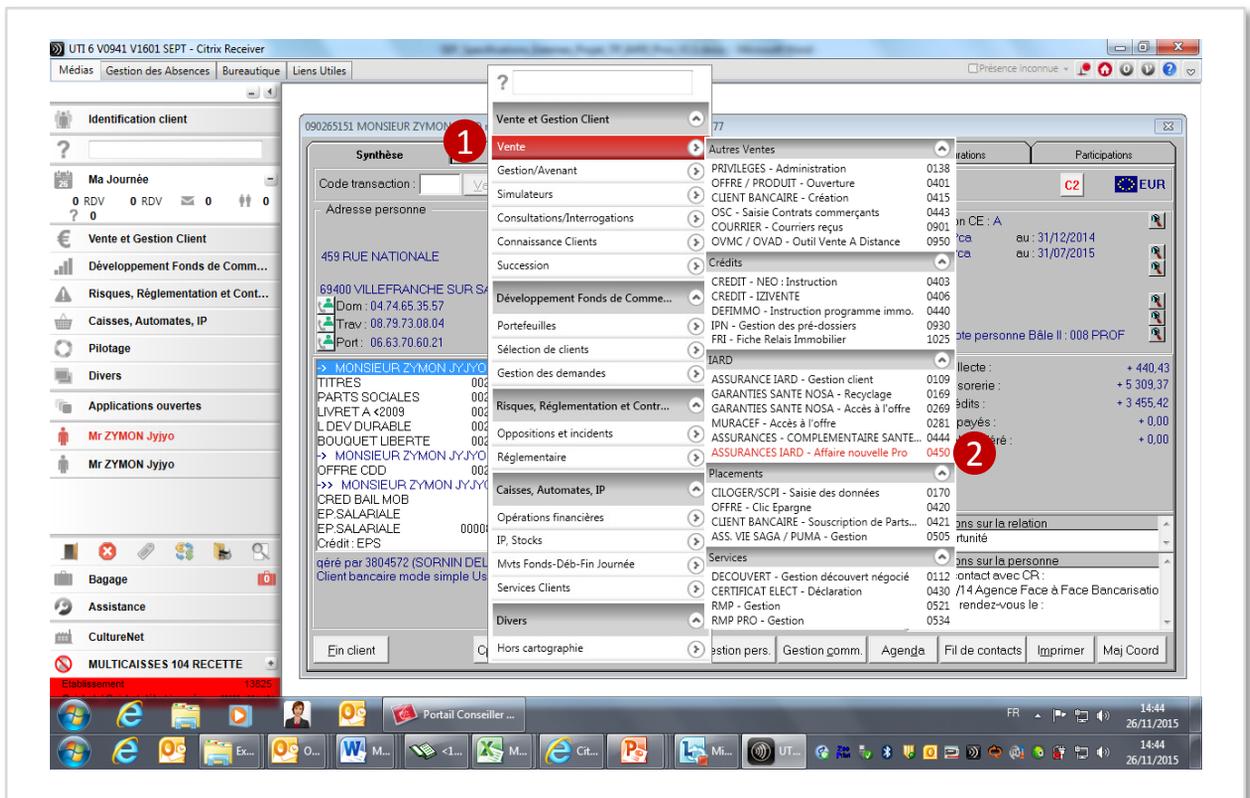
 **ATTENTION:** si ces documents ne sont pas fournis ou s'ils sont incomplets, vous pourrez souscrire à un CDD pour une durée de 30 jours. Les pièces manquantes devront alors être fournies à APS qui transformera le CDD en CDI

CONNEXION A L'APPLICATIF IARD PRO (1/5)

L'appliquatif de souscription est accessible depuis la synthèse client MYSYS.

Pour une affaire nouvelle (devis ou contrat)

Dans le Menu « Vente et Gestion Client », sélectionnez « Vente » puis dirigez-vous vers la section « IARD » et sélectionnez « Assurances IARD – Affaire nouvelle Pro » **1**
 OU vous pouvez directement entrer le code de transaction 0450. **2**

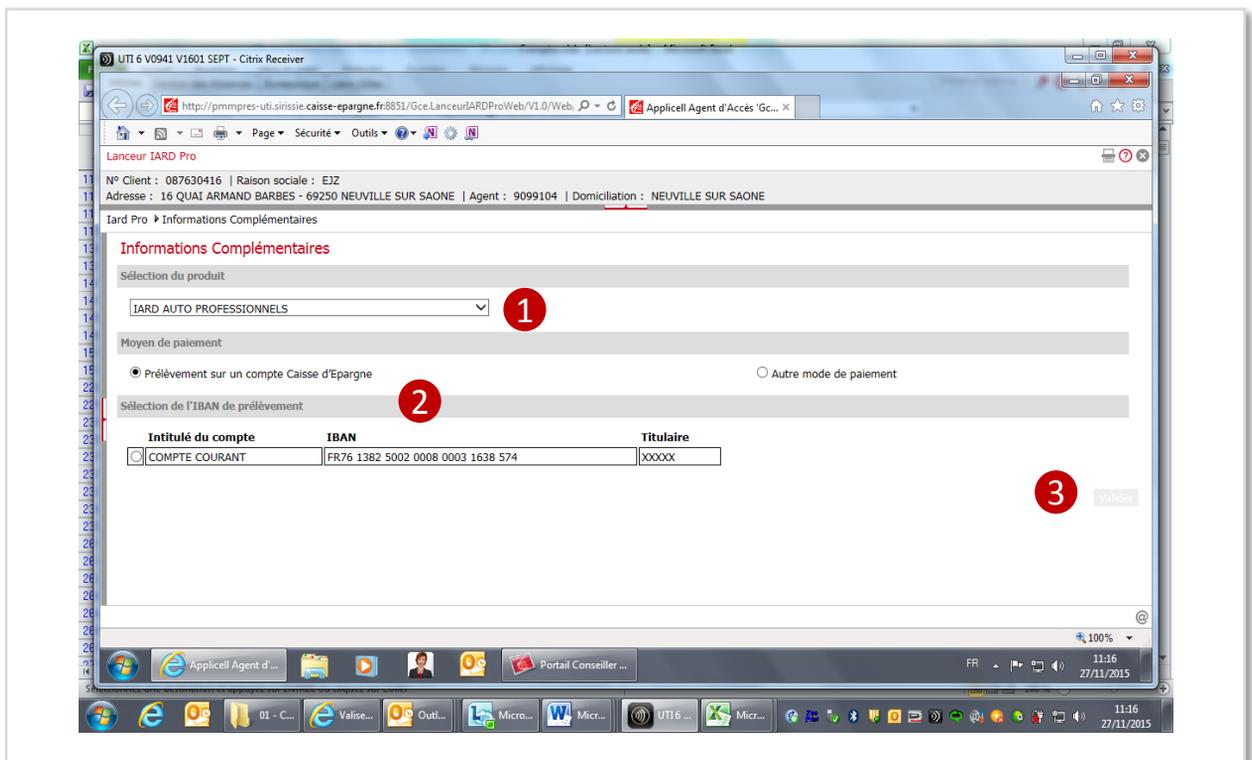


CONNEXION A L'APPLICATIF IARD PRO (2/5)

Une nouvelle fenêtre s'ouvre. Dans la liste déroulante « Sélection Produit », sélectionnez « IARD AUTO PROFESSIONNELS ». 1

Sélectionnez ensuite le mode de paiement. Veillez à toujours privilégier le paiement par prélèvement automatique. Cliquez sur « Prélèvement sur un compte Caisse d'Epargne » et sélectionnez l'IBAN du compte sur lequel le client souhaite être prélevé. 2

Cliquez ensuite sur « Valider ». 3



Vous atterrissez alors sur l'écran de devis et affaires nouvelles de l'appli Auto. Toutes les informations liées au client sont automatiquement reprises (nom, matricule, coordonnées).



CONNEXION A L'APPLICATIF IARD PRO (3/5)

La liste des contrats et devis existants s'affiche.

Cliquez dans le menu vertical de gauche sur « Devis / Affaire nouvelle ». 1

Vous êtes alors redirigé vers les écrans de découverte des besoins et attentes client permettant de réaliser la proposition valant avis de conseil. 2

The screenshot shows the IARD Pro application interface. The top navigation bar displays client information: Client IARD : MR CYFATY ATYDYN (173133341 D) Matricule client : 091077521, Agence : 00990 ETB : 069 Code Agent : T9099104, and OÙ suis-je : Auto (INTEGRATION) > Synthèse > Production. The main content area is divided into three sections: 'Liste des Contrats Vivants ou réattribuables', 'Liste des Contrats différés', and 'Liste des Devis Mémorisés'. Each section contains a table with columns for Product, N° Contrat, Opérations, Date d'effet, Date fin d'effet, and Identification du Contrat. The 'Devis / Affaire nouvelle' menu item is highlighted in the left sidebar, and a red arrow points to the 'Devis / Affaire nouvelle' screen, which displays sections for Véhicule, Conducteurs, Antécédents, and Offre, each with an 'Accéder' button. A 'Mémoriser' button is also present at the bottom of the screen.



CONNEXION A L'APPLICATIF IARD PRO (4/5)

Pour consulter les devis ou contrats existants

Dans le Menu « Vente et Gestion Client », sélectionnez « Consultations / Interrogations » puis « Assurances IARD – Synthèse Pro » OU vous pouvez directement entrer le code de transaction 1303.

Vous atterrissez sur l'écran « Synthèse client » du Compte client. Cliquez sur « Contrats » dans le menu vertical de gauche.

The screenshot shows the software interface with the following elements:

- 1**: A red circle highlights the 'Consultations/Interrogations' option in the 'Vente et Gestion Client' menu.
- 2**: A red circle highlights the 'ASSURANCES IARD - Synthèse Pro' option in the sub-menu, with the transaction code '1303' visible next to it.
- 3**: A red circle highlights the 'Contrats' option in the left-hand vertical menu of the 'Synthèse client' screen.

The 'Synthèse client' screen displays the following information:

Client IARD : VENT EX NGJ (173133715 U) Matricule client : 087614104
 Agence : 00990 ETB : 069 Code Agent : T9099104
 Où suis-je : Assurance IARD (INTEGRATION) > Gestion Client > Synthèse client

Client Personne morale
 Raison sociale : VENT EX NGJ
 Type personne morale : entreprise
 Date d'adhésion : 17/07/2015
 SIREN/SIRET :
 RJ/LJ : NON

Coordonnées
 Téléphone portable :
 Téléphone : 06 88 18 00 02
 Fax :
 Email :
 Email privé :
 Adresse : 386 CHEMIN DES SALINES
 73200 ALBERTVILLE
 NPAI : NON
 Banque : CE RHONE ALPES

Paiement des cotisations
 IBAN : FR76 1382 5002 0008 7783 3499 551 BIC : CEPARFPP382
 Prélèvement automatique : SOUSCRIT le 17/07/2015
 Fractionnement en cours : 12 fois
 Fractionnement futur : 12 fois
 Solde au : 18/11/2015 Cotisations annuelles hors santé : 2 648,89 € TTC
 DEBIT 230,41 € TTC
 Présence de sinistre(s)

CONNEXION A L'APPLICATIF IARD PRO (5/5)

Pour consulter les devis ou contrats existants

Vous pouvez également accéder au détail d'un contrat IARD par un double clic depuis la synthèse client, ou encore via le Menu « Consultations / Interrogations » puis sélectionnez « PRODUIT / Consultation / Détail », ou enfin via le code de transaction 201. 1 2

Vous atterrissez sur l'écran de synthèse des contrats Auto. 3

The image shows a two-step process in the IARD PRO application. Step 1 shows the 'Synthèse' screen for a client, where a red box highlights the 'IARD PIG AUTO' entry. Step 2 shows the 'Liste des Contrats Vivants ou réattribuables' screen, which displays a table of active contracts.

Client Information (from Synthèse screen):

- Code transaction : []
- Adresse personne : 386 CHEMIN DES SALINES, 73200 ALBERTVILLE, Tél 1 : 06 88 18 00 02
- Situation : ACTIF, Date d'effet : [], Montant prime annuelle TTC : + 1 022,56

Contract Details (from 'Liste des Contrats Vivants ou réattribuables'):

Produit	N° Contrat	Opérations	Date d'effet	Date fin d'effet	Identification du Contrat
4R	001	TRANSFERT ASSURANCE	29/10/2015		MERCEDES BENZ SPRINTER 3266VJ73
4R	002	AFFAIRE NOUVELLE	03/11/2015		MERCEDES BENZ VITO CR-839-SG



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 1: LES CARACTERISTIQUES DU VEHICULE (1/3)

- Cliquez sur « Accéder » dans l'encart « Véhicule »

Véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

Véhicule
Accéder

Conducteurs
Accéder

Antécédents
Accéder

Offre
Accéder

Mémoriser

Synthèse Client
Auto

- Recherchez le type de véhicule de votre client. Pour ce faire, munissez-vous de la carte grise ou du certificat d'immatriculation provisoire ou du bon de commande.
- Vous pouvez trouver le véhicule de votre client soit par le modèle (D.1, D.2, D.3) soit par le type Mine (D.2.1). Ci-dessous un exemple de carte grise:



Les champs utiles:

- Champ B: date de mise en circulation
- Champ D.1: marque du véhicule
- Champ D.2: type, variante, modèle
- Champ D.3: dénomination commerciale
- Champ P.6: puissance fiscale



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 1: LES CARACTERISTIQUES DU VEHICULE (2/3)

- Commencez obligatoirement par renseigner la date de mise en circulation **1**
- Référez les champs relatifs aux informations du véhicule se situant sur la carte grise: marque, modèle, puissance fiscale, version **2**
- Sélectionnez ensuite dans la liste proposée le modèle correspondant **3**
- Cliquez sur « Suivant » **4**
- Remarque: à tout moment vous pouvez cliquer sur les icônes d'aide contextuelle  pour obtenir des informations complémentaires

Client IARD : MME BALLAND FLORENCE (175665994 C) Matricule client : 7654321
 Agence : 00990 ETB : 002 Code Agent : 12345566
 Où suis-je : Auto (FORMATION) > 4R > AFFAIRE NOUVELLE > Découverte du Véhicule > Recherche véhicule dynamique 4R

Véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

Véhicule léger Mini-véhicule

1 Date M.E.C. : 02/02/2012 Code véhicule : Type Mines/Cnit : **Rechercher** **Affiner Recherche**

2 Genre : Toutes Tourisme Marque : Toutes PEUGEOT Modèle : Tous 207 (3) Energie : Toutes Essence P. Fiscale : Toutes 5 Carrosserie : Toutes Berline Mots-clé Version : Toutes 16V (2) 3 (2) 5 (1) 80 (1) 95 (2) DOM (1) = GENERAT° I (3) = MOVE (3) = PTES (3) RESTYLEE (2) TOM (1) = mot trouvé sur tous véh.

Afficher toutes colonnes 3 vehicule(s) correspondant(s)

3

Cyl.	DIN/kW	Version	Déb. comm.	Fin comm.	Genre	Nb Places	BT vit
1.4	81/59	I 80 URBAN MOVE 3 PTES DOM TOM	01/2011	03/2012	Tourisme	5	Manuelle
1.4	96/70	I VTI 16V 95 URBAN MOVE 3 PTES RESTYLEE	10/2011	07/2012	Tourisme	5	Manuelle
1.4	96/70	I VTI 16V 95 URBAN MOVE 5 PTES RESTYLEE	10/2011	07/2012	Tourisme	5	Manuelle

Version : I 80 URBAN MOVE 3 PTES DOM TOM Pollution : Valeur à neuf réactualisée : 15979 €

Types mines : WAKFTO CNIT : M10PGTVP Niveau de Risque Moyen

4 **Précédent** **Suivant**



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 1: LES CARACTERISTIQUES DU VEHICULE (3/3)

- Renseignez le département et le code postal de la zone de circulation du véhicule **1**
- Cliquez ensuite sur « Zonier » et remplissez les champs relatifs à l'adresse **2**
- Cliquez sur « Suivant » **3**

Client : M. F. MME BALLAND FLORENCE (175665994 C) Matricule Client : 7654321
Agence : 00990 ETB : 002 Code Agent : 12345566
Où suis-je : Auto (FORMATION) > 4R > AFFAIRE NOUVELLE > Découverte du Véhicule > Synthèse

Véhicule

Véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

PEUGEOT 107 1.0 12V 68 URBAN MOVE Mise en circulation : 02/02/2012

Détail Véhicule Retour Catalogue

Zone de circulation

1 Département : 75 Code Postal : 75008

Commune : PARIS

2 Zonier (Saisir le code département et la commune ou seulement le code postal puis cliquer sur zonier)

*=Saisie obligatoire

Précédent Suivant 3

- Vous êtes redirigé sur l'écran de synthèse de la découverte avec les différentes caractéristiques du risque à renseigner. Cliquez sur le bouton « Accéder » dans l'encart « Conducteurs » pour poursuivre.

Véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

Véhicule

PEUGEOT-207-05CV-Essence
80 URBAN MOVE 3 PTES DOM TOM
PARIS(75)

Accéder

Conducteurs

Accéder

Antécédents

Accéder

Offre

Accéder

NB: vous pouvez revenir à l'étape précédente à tout moment via cet écran de synthèse ou le chemin de fer situé en haut de la page



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 2: LES INFORMATIONS DU CONDUCTEUR

- Remplissez tous les champs liés aux informations du conducteur principal **1**
- Si plusieurs conducteurs sont déclarés, cliquez sur « Conducteur Supplémentaire » et renseignez les mêmes champs. Cliquez sur « Suivant » **2**
- Vous êtes redirigé vers l'écran de synthèse de la découverte. Cliquez sur le bouton « Accéder » dans l'encart « Antécédents » pour poursuivre. **3**
- **NB:** dans le cas où aucun conducteur n'est désigné (ex: utilisé par différents salariés de l'entreprise / véhicule d'entreprise), vous n'êtes pas tenu de renseigner ces champs

Véhicule | **Conducteurs** | Antécédents | Offre

Conducteur Principal

1

Parenté avec le Souscripteur : * Date de naissance : (jj/mm/aaaa)

Sexe : Homme Femme

Ancienneté d'Assurance

A-t-il 2 ans ou plus d'assurance auto ou moto >125 cm3 ? * Oui Non

Information permis

Formation : Date d'obtention : * (jj/mm/aaaa)

Précédent **Détail** **Suivant** **2** **Conducteur Supplémentaire**

Véhicule | **Conducteurs** | Antécédents | Offre

Synthèse Client
Auto

Véhicule
PEUGEOT-207-05CV-Essence
80 URBAN MOVE 3 PTES DOM TOM
PARIS(75)
Accéder

Conducteurs
CP : BALLAND FLORENCE
Expérimenté
Accéder

Antécédents
Accéder **3**

Offre
Accéder



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 3: LES ANTECEDENTS DU CONDUCTEUR (1/3)

- i** Munissez-vous du **relevé d'information** du client pour remplir ces champs – cf. pièces justificatives
- Cochez tout d'abord le motif de l'assurance: reprise, véhicule supplémentaire, 1^{ère} assurance **1**
 - Renseignez le Bonus/Malus actuel du client (tel qu'il apparaît sur le RI) **2**
 - Puis détaillez le nombre et le type de sinistres encourus au cours des 24 derniers mois **3**

Client IARD : MME BALLAND FLORENCE (175665994 C) Matricule client : 7654321
 Agence : 00990 ETB : 002 Code Agent : 12345566
 Où suis-je : Auto (FORMATION) > 4R > AFFAIRE NOUVELLE > Découverte des antécédents > Saisie des antécédents

Véhicule | **Conducteurs** | Antécédents | Offre

S'agit-il d'une reprise ? **1**
 (Le véhicule est déjà assuré ou remplace un véhicule assuré à la concurrence)

S'agit-il d'un véhicule supplémentaire ? 
 (Le véhicule vient s'ajouter au parc automobile du client)

S'agit-il d'une 1ère assurance ? 
 (Le client n'a jamais été assuré en nom propre)

2 Coefficient B/M actuel :

3 Nombre de sinistres au cours des 24 derniers mois :

En quelles années sont-ils survenus ?	du 30/04/2013 au 31/12/2013	2014	2015
Responsable (total et partiel)	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="0"/>
Non Responsable	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="0"/>
Vol	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="0"/>
Bris de glace	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="0"/>
Tiers non identifié (parking, chocs avec animaux sauvages...)	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="0"/>

Nom de la société d'assurance actuelle : (facultatif)



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 3: LES ANTECEDENTS DU CONDUCTEUR (2/3)

- Renseignez la date du dernier avis d'échéance (en cas de reprise), c'est à dire la date de démarrage de la période en cours située sur le RI **1**
- Indiquez la date d'effet prévue du contrat pour lequel vous effectuez le devis **2**
- S'il s'agit d'un usage Tous déplacements ou Taxi, veuillez le spécifier en cochant « Oui », car cela impactera le calcul du B/M. On entend par « Taxi » le transport de personnes à titre onéreux. L'usage « Tous déplacements » **3** s'applique aux professions de type auto-école, courtier, démarcheur, visite médicale, soins à domicile... (non exhaustif)- v. *détails dans l'aide générale*
- Indiquez ensuite si des sinistres sont survenus depuis la dernière date d'échéance. Enfin, cliquez sur « Suivant ». **4**

i Ces informations servent à recalculer le Bonus/Malus prévisionnel du client au démarrage du contrat

Véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

Coef. B/M actuel	<input type="text" value="0.80"/>	
Echéance contrat en cours (date du dernier avis d'échéance)	<input type="text" value="10/06/2014"/> (jj/mm/aaaa)	1
Date d'effet prévue	<input type="text" value="11/06/2015"/> (jj/mm/aaaa)	2
Usage Tous déplacements, taxis	<input type="radio"/> Oui <input checked="" type="radio"/> Non	3
Pensez à cocher Oui si usage Tous déplacements/taxi, pour calcul adapté coeff B/M		

Nb de Sinistres depuis la dernière date d'échéance moins 2 mois		4
Responsables :	<input type="text" value="0"/>	
1/2 Responsables :	<input type="text" value="0"/>	



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 3: LES ANTECEDENTS DU CONDUCTEUR (3/3)

- Vous êtes alors redirigé vers l'écran de synthèse de la découverte. Cliquez sur le bouton « Accéder » dans l'encart « Offre » pour poursuivre. **1**

Véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

Synthèse Client
Auto

Véhicule
PEUGEOT-207-05CV-Essence
80 URBAN MOVE 3 PTES DOM TOM
PARIS(75)
[Accéder](#)

Conducteurs
CP : BALLAND FLORENCE
Expérimenté
[Accéder](#)

Antécédents
Coef B/M retenu 0.76
Assureur : AXA
Sinistres des 24 derniers mois :
1 Responsable en 2014
1 Responsable en 2013
[Accéder](#)

Offre
[Accéder](#) **1**

PARTIE 4: LA CONSTRUCTION DE LA PROPOSITION (1/7)

- i** La spécification des risques à assurer (véhicule, conducteur) est désormais achevée et vous accédez à la proposition à proprement dite: détail des garanties, formules et niveau de protection souhaités.
- Sélectionnez d'abord dans la liste déroulante l'usage du véhicule (voir détails dans l'aide générale) : **2**
- Affaires: correspondant à l'usage générique du contrat Auto Pro
 - Tous déplacement: usage spécifique aux métiers auto-école, courtier, démarcheur, visite médicale, soins à domicile
 - Taxi: spécifique au métier de taxi (transport onéreux de personnes)

Client IARD : MME BALLAND FLORENCE (175665994 C) Matricule client : 7654321
Agence : 00990 ETB : 002 Code Agent : 12345566
Où suis-je : Auto (FORMATION) > 4R > AFFAIRE NOUVELLE > Découverte des garanties > Saisie des garanties souhaitées

Véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

Utilisation du véhicule :
Utilisation*

2

P AFFAIRES
TOUS DEPLACEMENTS
TAXI



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 4: LA CONSTRUCTION DE LA PROPOSITION (2/7)

- S'il s'agit d'un véhicule sans conducteur désigné, cochez la case « Véhicule d'entreprise ». Si le client souhaite bénéficier du tarif petit rouleur (à condition de parcourir <8.000 km/an), cochez la case afférente. **1**
- Sélectionnez le niveau de protection souhaité: Tous risques (dommages tous accidents, responsables ou non) ou Tiers uniquement **2**
- Sélectionnez ensuite les garanties souhaitées et les montants à couvrir: **3**
 - Contenu professionnel (*marchandises, matériel Pro et effets personnels transportés*)
 - Aménagements pro (*et accessoires hors séries fixés au véhicule*)
 - Capital Panne (*couverture des réparations nécessaires suite à une panne*)
 - Bris interne des aménagements Pro
 - Perte financière (*indemnité versée durant l'immobilisation du véhicule*)

Véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

Utilisation du véhicule :

Utilisation* AFFAIRES ? Véhicule d'entreprise **1**

Tarif Petit Rouleur : Vous parcourez moins de 8000 km/an ? Oui Non ?

2 Niveau de protection

Tous risques

Tiers

3 Adaptation des garanties

Souhaitez-vous modifier la valeur garantie du contenu professionnel de votre véhicule ? (garantie Contenu pro.) Oui Non Montant 3000.00 ?

Souhaitez-vous modifier la valeur garantie des aménagements professionnels de votre véhicule ? (garantie Aménagements pro. et accessoires hors série) Oui Non Montant 500.00 ?

Souhaitez-vous bénéficier d'une aide financière en cas de panne mécanique ? (garantie Capital Panne) Oui Non ?

Souhaitez-vous être garanti en cas de bris des aménagements professionnels de votre véhicule ? (garantie Bris interne des aménagements pro.) Oui Non Montant ?

Souhaitez-vous être indemnisé en cas d'immobilisation de votre véhicule ? (garantie Perte financière) Oui Non Montant 150€/j ou 3000€ de capital ?

Précédent
Suivant



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 4: LA CONSTRUCTION DE LA PROPOSITION (3/7)

- Vous êtes redirigé vers l'écran de synthèse de la découverte
- Pour générer la proposition valant avis de conseil, cliquez sur le bouton « Créer » dans l'encart « Proposition Principale ». Cette proposition matérialise le conseil délivré en tenant compte des besoins et exigences du client émanant de la découverte.

Véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

Véhicule
PEUGEOT-207-05CV-Essence
80 URBAN MOVE 3 PTES DOM TOM
AFFAIRES
PARIS(75)
[Accéder](#)

Conducteurs
CP : BALLAND FLORENCE
Expérimenté
[Accéder](#)

Antécédents
Coef B/M retenu 0,76
Assureur : AXA
Sinistres des 24 derniers mois :
1 Responsable en 2014
1 Responsable en 2013
[Accéder](#)

Offre
Tous risques
Contenu professionnel 3000.00€
Aménagements pro. et accessoires
HS 500.00€
[Accéder](#)

[Mémoriser](#)

Avantages Client Propo. principale Propo. alternative

Proposition principale

[Créer](#) [Supprimer](#)
[Détail](#) [Imprimer](#)
[Transformation](#)

- Vous arrivez alors sur un écran reprenant les garanties, les options souscrites ainsi que le tarif proposé et le mode de paiement et de fractionnement saisi au préalable (v. page suivante)



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 4: LA CONSTRUCTION DE LA PROPOSITION (4/7)

- Vous visualisez les détails de la proposition et le tarif dans l'encart « Proposition principale » **1**
- Vous avez la possibilité de générer, à titre de comparaison, une proposition alternative en modulant le niveau de garanties et ainsi le tarif. Par défaut, la proposition alternative est identique à la proposition principale. Cliquez sur le bouton « Modifier » dans l'encart « Proposition Alternative » pour ajuster les paramètres et générer une autre simulation. **2**
- A noter que les principaux avantages de la proposition sont repris dans l'encart du haut « Avantages clients ». Cochez « Propo. principale », « Comparaison » ou « Propo. alternative » pour accéder à l'argumentaire dédié **3**

Véhicule
Conducteurs
Antécédents
Offre

Véhicule

PEUGEOT-207-05CV-Essence
80 URBAN MOVE 3 PTES DOM TOM
AFFAIRES
PARIS(75)

[Accéder](#)

Conducteurs

CP : BALLAND FLORENCE
Expérimenté

[Accéder](#)

Antécédents

Coef B/M retenu 0.76
Assureur : AXA
Sinistres des 24 derniers mois :
1 Responsable en 2014
1 Responsable en 2013

[Accéder](#)

Offre

Tous risques
Contenu professionnel 3000.00€
Aménagements pro. et accessoires
HS 500.00€

[Accéder](#)

[Mémoriser](#)

Avantages Client Propo. principale Comparaison Propo. alternative **3**

Si le véhicule est volé et non retrouvé, indemnisation dès le 21ème jour.
Vous bénéficiez de l'assistance y compris en cas de panne devant chez vous et d'un véhicule de remplacement.

1 Proposition principale

Offre: AUTO des professionnels 2011

Or (Tous Risques)	953.75€
Contenu professionnel + Assistance panne 0km	
Véhicule de remplacement +	

Pack Zen	35.01€
Défense juridique automobiliste	
Pack Sécurité Financière	48.64€
Indemnisation +	
Pack Sérénité Pro	310.44€
Perte financière	

Année 2015 TTC 1347.84 €
Franchise 300.00 €
P.A. Non Fract. en 1 fois

[Modifier](#) [Supprimer](#)
[Détail](#) [Imprimer](#)
[Transformation](#)

2 Proposition alternative

Offre: AUTO des professionnels 2011

Or (Tous Risques)	953.75€
Contenu professionnel + Assistance panne 0km	
Véhicule de remplacement +	

Pack Zen	35.01€
Défense juridique automobiliste	
Pack Sécurité Financière	62.72€
Indemnisation +	
Pack Sérénité Pro	310.44€
Perte financière	

Année 2015 TTC 1361.92 €
Franchise 300.00 €
P.A. Non Fract. en 1 fois

[Modifier](#) [Supprimer](#)
[Détail](#) [Imprimer](#)
[Transformation](#)

Document à usage strictement interne – ne pas diffuser

18



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 4: LA CONSTRUCTION DE LA PROPOSITION (5/7)

- Vous accédez au détail de la proposition alternative
- Vous pouvez modifier la formule (Tiers vs. Tous risques), le niveau de franchises, les garanties complémentaires souscrites, le mode de paiement et fractionnement souhaité*
- Cliquez ensuite sur « Suivant » et vous serez redirigés vers l'écran de comparaison des deux offres intégrant le tarif de la nouvelle simulation

**NB: pour transformer le contrat avec les nouvelles modalités de paiement, vous devrez d'abord saisir ces nouvelles données via le Menu « Synthèse Client »*

véhicule | Conducteurs | Antécédents | Offre

FORMULE

Argent (Tiers +) ▼
Or (Tous Risques) ▼
Argent (Tiers +) ▼
Bronze (Tiers) ▼
Plancher ▼

Utilisation

Aménagements professionnels

Contenu pro 3000.00 ▼

Assistance Panne Okm

Adaptation des garanties

Véhicule de Remplacement+

Pack Zen

Défense juridique automobiliste

Pack Sérénité Pro

Bris interne Aucun ▼

Tarif Petit Rouleur

FRANCHISE

Franchise 300.00 ▼

Franchise Bris de Glace

Bonus Lauréat

Fractionnement en 1 fois ▼

P.A.

Date d'effet 11/06/2015
(jj/mm/aaaa)

Clauses

Suivant



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 4: LA CONSTRUCTION DE LA PROPOSITION (6/7)

- Si nécessaire, vous avez la possibilité d'accéder à un comparatif de l'offre proposée avec les offres des principaux assureurs et bancassureurs. Cliquez sur l'onglet « Concurrence » et sélectionnez l'assureur actuel de votre client. Une comparaison avec les + de notre offre sera automatiquement générée. **1**
- Une fois finalisée la proposition, appuyez sur « Imprimer ». Vous êtes alors redirigé vers l'écran lié au devoir de conseil. **2**

Véhicule | **Conducteurs** | **Antécédents** | **Offre**

Synthèse Client Auto

Véhicule
PEUGEOT-207-05CV-Essence
80 URBAN MOVE 3 PTES DOM TOM
AFFAIRES PARIS(75)
Accéder

Conducteurs
CP : BALLAND FLORENCE
Expérimenté
Accéder

Antécédents
Coef B/M retenu 0,76
Assureur : AXA
Sinistres des 24 derniers mois :
1 Responsable en 2014
1 Responsable en 2013
Accéder

Offre
Tous risques
Contenu professionnel 3000,00€
Aménagements pro. et accessoires
HS 500,00€
Accéder

Mémoriser

Avantages Client Propo. principale Propo. alternative
Si le véhicule est volé et non retrouvé, indemnisation dès le 21ème jour.
Vous bénéficiez de l'assistance y compris en cas de panne devant chez vous et d'un véhicule de remplacement.

Proposition principale

Offre: AUTO des professionnels 2011

Or (Tous Risques)	953,75€
Contenu professionnel + Assistance panne 0km	
Véhicule de remplacement +	

Pack Zen 35,01€

Défense juridique automobiliste

Pack Sécurité Financière 48,64€

Indemnisation +

Pack Sérénité Pro 310,44€

Perte financière

Année 2015 TTC 1347,84 €
Franchise 300,00 €
P.A. Non Fract. en 1 fois

Modifier **Supprimer**
Détail **Imprimer**
Transformation

Proposition alternative

Offre: AUTO des professionnels 2011

Argent (Tiers +)	663,68€
Contenu professionnel + Assistance panne 0km	

Pack Zen 35,01€

Défense juridique automobiliste

Pack Sérénité Pro 0,00€

Année 2015 TTC 698,69 €
Franchise 300,00 €
P.A. Non Fract. en 1 fois

Modifier **Supprimer**
Détail **Imprimer**
Transformation

1 **Concurrence**

2 **Imprimer**

Aide générale



ETAPE 1: REALISATION DE LA PROPOSITION VALANT AVIS DE CONSEIL

PARTIE 4: LA CONSTRUCTION DE LA PROPOSITION (7/7)

- Avant d'imprimer la proposition, vous devez renseigner les informations liées au devoir de conseil. Ainsi, vous indiquerez dans l'encart du bas si le client a souhaité ou non suivre la formule proposée (celle poussée initialement par l'applicatif) en cochant la case « Oui / Non » **1**
- Vous renseignerez également la formule et les packs qui ont été proposés initialement. **2**
- Appuyez ensuite sur « Imprimer ». Un document pdf est automatiquement généré. Imprimez et faites signer au client la proposition valant avis de conseil. **3**

The screenshot shows the 'Edition de devis' (Proposal Editing) screen for a client named MME CURE ANNICK. The interface includes a navigation menu on the left with 'Synthèse Client' and 'ASSUR-BP Auto'. The main content area has tabs for 'Véhicule', 'Conducteurs', 'Antécédents', and 'Garanties'. The 'Destinataire' field is filled with 'ANNICK CURE 23000 GUERET'. The 'Version véhicule' is 'III 1.8 90 S'. Under 'Imprimer proposition', there is a checkbox for 'Demande de retour de la Carte Lettre de Résiliation'. The 'Devoir de conseil' section contains the question 'Le client souhaite-t'il suivre notre conseil ?' with radio buttons for 'Oui' and 'Non', where 'Non' is selected. To the right, 'Formule et Packs conseillés' shows 'Formule : Tous Risques' and three selected packs: 'Pack Zen', 'Pack Sérénité Pro', and 'Pack Sécurité Financière'. A red box highlights the 'Imprimer' button, with a red arrow pointing to a preview of the generated PDF document.

ETAPE 2: TRANSFORMATION EN CONTRAT (1/3)

- Dans la partie « Synthèse client », vous pouvez retrouver l'ensemble des devis / propositions réalisés. Sélectionnez le devis à transformer et cliquez sur « Accéder »

The screenshot shows the 'Synthèse Client' interface. On the left is a sidebar with navigation options: 'Synthèse Client', 'Auto', 'Devis / Affaire nouvelle' (with sub-items: Auto, Moto, Cyclo, Camion, Véh divers, Véh valeur), 'Gestion des Accords', and 'CV Remorques -750Kg ou Régul.'. The main area contains three tables:

- Liste des Contrats Vivants ou réattribuables**: Columns: Produit, N° Contrat, Opérations, Date d'effet, Date fin d'effet, Identification du Contrat. Button: Accéder.
- Liste des Contrats différés**: Columns: Produit, N° Contrat, Date d'effet, Identification du Contrat. Buttons: Accéder, Annuler.
- Liste des Devis Mémorisés**: Columns: Produit, N° Contrat, Type, Dernière Modif, Identification du Devis, Pour le compte de. Buttons: Accéder, Supprimer.

At the bottom, there are fields for 'Initié par', 'Enregistré par', and 'Pour le compte de'.

- Vous serez alors redirigé vers l'écran de synthèse de la proposition principale. Pour transformer le devis en contrat, cliquez sur « Transformation » en bas de l'écran

The screenshot shows the 'Proposition principale' and 'Proposition alternative' screens. The 'Proposition principale' is for 'Offre: AUTO des professionnels 2011' and includes the following details:

- Or (Tous Risques): 953.75€
- Contenu professionnel + Assistance panne 0km Véhicule de remplacement +
- Pack Zen: 35.01€
- Défense juridique automobiliste
- Pack Sécurité Financière: 48.64€
- Indemnisation +
- Pack Sérénité Pro: 310.44€
- Perte financière

Summary for Année 2015: TTC 1347.84 €, Franchise 300.00 €, P.A. Non, Fract. en 1 fois.

The 'Proposition alternative' is for 'Offre: AUTO des professionnels 2011' and includes:

- Argent (Tiers +): 663.68€
- Contenu professionnel + Assistance panne 0km
- Pack Zen: 35.01€
- Défense juridique automobiliste
- Pack Sérénité Pro: 0.00€

Summary for Année 2015: TTC 698.69 €, Franchise 300.00 €, P.A. Non, Fract. en 1 fois.

Buttons for both include: Modifier, Supprimer, Détail, Imprimer, and Transformation (highlighted in red in the main image).



ETAPE 2: TRANSFORMATION EN CONTRAT (2/3)

- Un écran de validation apparaît. Renseignez les dernières informations nécessaires à la finalisation:
- L'immatriculation du véhicule à assurer **1**
 - Les informations de l'ancien contrat détenu à la concurrence (en cas de reprise) – *nom de la société, n° contrat, date de résiliation et motif* – pour l'envoi de la lettre de résiliation par nos soins **2**
 - Au cas où le client n'aurait pas pu présenter l'ensemble des justificatifs et qu'il a un besoin immédiat d'assurance, cochez la case « Oui » afin de générer un CDD – validité 1 mois au cours duquel le client devra vous fournir les pièces justificatives manquantes **3**
 - Cliquez sur « Valider » **4**

Client IARD : MME BALLAND FLORENCE (175665994 C) Matricule client : 7654321
Agence : 00990 ETB : 002 Code Agent : 12345566
Où suis-je : Auto (FORMATION) > 4R > AFFAIRE NOUVELLE > Transformation > Transformation Devis

1 Date Mise en circulation: (jj/mm/aaaa)
Immatriculation: S'agit-il d'une immat. provisoire ? Oui Non
Véhicule

2 Informations du contrat repris à la concurrence
Nom société:
N° Contrat: Date Résiliation:
Motif:
Antécédents

Date d'effet : (jj/mm/aaaa) Heure d'effet : (hh:mm)
Tarif 2015 : 1347.84 € **Solde à payer**

3 S'agit-il d'un contrat à durée déterminée (CDD) d'un mois car le client n'est pas assuré ABP IARD Auto, ne peut pas présenter ses justificatifs et a un besoin immédiat ? Oui Non

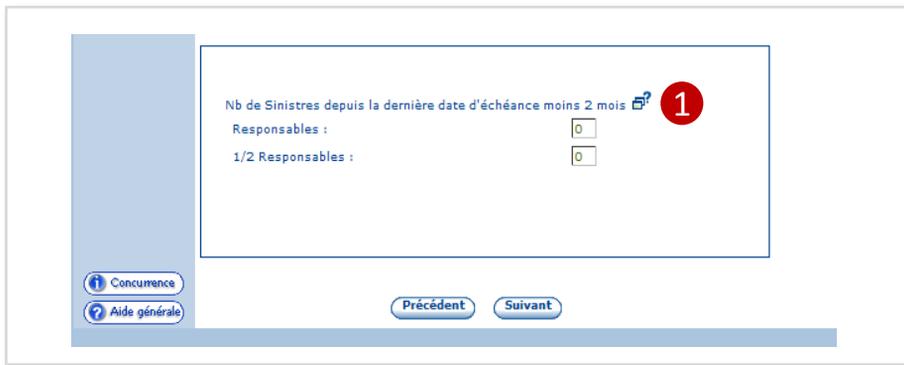
Précédent **Valider** **4**



BESOIN D'AIDE OU D'ASSISTANCE

UNE AIDE ACCESSIBLE DIRECTEMENT DANS L'APPLICATIF

- 1 Des **aides contextuelles** sont directement intégrées dans l'appliquatif de souscription et indiqués par l'icône . Ces aides fournissent de l'information supplémentaire pour vous aider à remplir le champ en question.
- 2 Le **catalogue complet d'aide en ligne** est également accessible à tout moment dans l'outil en cliquant sur « Aide Générale »



Nb de Sinistres depuis la dernière date d'échéance moins 2 mois  1

Responsables :

1/2 Responsables :

[Concurrence](#) [Aide générale](#) [Précédent](#) [Suivant](#)

DES EXPERTS ACCESSIBLES PAR TELEPHONE

En cas de besoin **d'assistance technique sur l'outil ou de question relative au produit**, vous pouvez contacter **BPCE APS** par téléphone:

 **0825 006 018**

Heures d'ouverture: Lu-Ve 8h30-12h30/ 13h30-18h00 ; Sa 8h30-12h30

Ou par mail: iard-pro@assurances.natixis.com



DOCUMENTS CONTRACTUELS

DOCUMENTS A REMETTRE AU CLIENT

- ✓ Un exemplaire de la **proposition valant avis de conseil** signée
- ✓ Un exemplaire des **Conditions Générales** du contrat Auto des Professionnels
- ✓ **L'autorisation de prélèvement** signée (s'il s'agit d'un nouveau client IARD Pro)
- ✓ Un exemplaire des **Conditions Particulières** du contrat signé
- ✓ La **carte Verte** dans le cas d'un contrat à effet immédiat*
- ✓ La facture et/ou le relevé d'opérations



En complément:

- ✓ Le porte vignette
- ✓ Le constat européen d'accident
- ✓ Le guide « conseils constat »

* Dans le cas d'un effet différé (date d'effet > 3 mois), la carte verte est émise lors de l'activation du contrat et envoyée au client par APS

DOCUMENTS A ENVOYER A BPCE APS

Les documents contractuels:

- ✓ Un exemplaire de la **proposition valant avis de conseil** signée
- ✓ Un exemplaire des **Conditions Particulières** du contrat signé
- ✓ **Le mandat de prélèvement SEPA signé** (s'il s'agit d'un nouveau client IARD Pro en prélèvement automatique)

Les pièces justificatives:

- ✓ Une copie **recto-verso** de la carte grise du véhicule
- ✓ Une copie **recto-verso** du permis de conduire des conducteurs désignés
- ✓ Une **copie du relevé d'informations** datant de **moins de 2 mois** par rapport à la date de prise d'effet du contrat et portant sur plus de 24 mois

Ces documents sont transmis à BPCE APS pour archivage et contrôle via le processus en vigueur dans l'agence

Document à usage strictement interne – ne pas diffuser