



Extract - Opérations réalisables ou non dans LEA V3.1



Les opérations réalisables dans LEA



Souscription :

- **Versement initial** sur une assurance vie (BPCE Vie, NWM, Natixis Life courant T4 2020) / CAPI / PER CE / Millevie PER / CTO / PEA (dont parts sociales) / PEA-PME / SCPI en direct
- **Prise de date** sur un nouveau contrat
- **Mise en place de VP**
- **Adaptation du segment** de clientèle du **client (simulation)**



Investissement et recyclage :

- **Investissement** depuis les **avoirs CT** (Compte à vue, Livret A, LDDS, ...)
- Possibilité de clôturer les PEL non échus pour les investir dans des projets
- **Rapatriement** d'avoirs à la **concurrence**
- Mise en place **d'épargne mensuelle (Versements Programmés)**
- **Réinvestissement** des **CAT** et bons de caisse échus ou arrivant à échéance du client (sous 30 jours)
- **Réinvestissement** des **instruments financiers** (détenus sur un contrat) échus ou arrivant à échéance (sous 30 jours)



Gestion déléguée :

- **Souscription** d'un nouveau contrat **d'assurance vie** (CNP, BPCE Vie, NWM, Natixis Life courant T4 2020) / **PEA** / **CTO** avec gestion déléguée (OG ou GSM)
- **Possibilité** de mettre en place une **cohabitation** à la **souscription** d'un nouveau contrat **d'assurance vie** (contrats éligibles CNP, BPCE Vie, Natixis Life courant T4 2020, CTO, PEA)
- **Versement complémentaire / arbitrage** sur un **contrat d'assurance vie (CNP, BPCE Vie)** en gestion déléguée avec ou sans cohabitation



Versement complémentaire :

- **Versement complémentaire** sur une Assurance vie (CNP, BPCE Vie, Dediance, Multiance) / CAPI / PERP (en gestion libre uniquement) / CTO / PEA / PEA-PME
- Possibilité **d'augmenter** les **VP** existants
- Possibilité de **valoriser uniquement** les **versements** sans modifier l'allocation existante (sans limite de montant)
- Possibilité de **valoriser l'ensemble du contrat**, versement compris



Arbitrage :

- **Arbitrage automatique** du **Fonds €** détenu dans une assurance vie (CNP, BPCE Vie, Dediance, Multiance, CAPI, PERP (en gestion libre uniquement)) dans le respect du **profil de risque** du client
- **Arbitrage** des **CTO/PEA/PEA-PME**
- **Modification manuelle** à la **hausse** ou à la **baisse** de la part de Fonds € et d'UC dans une assurance vie
- **Modification** (remplacement ou ventilation) de **supports détenus** dans un contrat :
 - respectant le devoir de conseil en **Etape 2** (hors FAF non échus)
 - à la demande du client (non conseillé) en **Etape 3**



Transfert :

- **Transfert Pacte** d'anciens contrats **CNP** vers de nouveaux en conservant les **avantages fiscaux** liés au contrat initial sans contrainte d'UC
- **Transfert Fourgous** d'anciens contrats (**CNP**) vers de nouveaux en conservant les avantages fiscaux liés au contrat initial pour certains profils de risque / segments uniquement (à condition d'un **minimum de 20% d'UC Fourgous** dans le contrat réceptacle)





Les opérations **non-réalisables** dans LEA



Souscription :

- Souscription d'un contrat d'épargne financière en **co-adhésion**
- Souscription d'une **épargne bancaire** (PEL / PEP / CAT)
- Souscription de **produits de défiscalisation**
- Souscription d'un **PERP** (remplacé par le PER)
- **Gestion des tarifs dérogatoires**
- Mise en place de **retraits partiels programmés**
- Souscription de **parts sociales en direct**
- **Souscription** uniquement avec des **versements programmés (VP)** (non possible coté Assureurs)
- **Souscription SCPI en direct** au delà du profil de risque



Investissement et recyclage :

- Le **réinvestissement** d'un **instrument financier** tombant à échéance dans une assurance vie ou PEA/PEA-PME vers un **autre contrat**



Gestion déléguée :

- Modification du **profil** d'une **gestion déléguée**
- Opérations (arbitrage/versement complémentaire) sur des contrats en gestion déléguée qui **ne sont pas** des contrats **BPCE Vie ou CNP**
- Opérations sur des contrats en gestion déléguée détenus en **co-adhésion**
- Opérations sur des contrats **nantis** en gestion déléguée
- Opérations (versement complémentaire/arbitrage) sur des **CTO et PEA** sous gestion déléguée



Versement complémentaire :

- Versement sur des **contrats** détenus en **co-adhésion** (exceptés les **CTO**)
- Mise en place de **versements programmés** sur un contrat en **co-adhésion** (exceptés les CTO)
- Versement sur des contrats **PER CE / Millevie PER / PERP en Gestion pilotée**
- Versement sur des contrats **nantis**
- Versement sur des contrats **Natixis Life**
- Versement sur des contrats **NWM** (exceptés les contrats **Dédiance et Multiance**)
- Versement sur une **SCPI en direct**
- Diminution des **versements programmés**



Arbitrage :

- Arbitrage sur des contrats détenus en **co-adhésion** (excepté les CTO)
- Arbitrage sur des contrats **PER CE / Millevie PER / PERP en Gestion pilotée**
- Arbitrage sur des contrats **nantis**
- Arbitrage sur des contrats **Natixis Life**
- Arbitrage sur des contrats **NWM** (exceptés les contrats **Dédiance et Multiance**)
- Arbitrage sur une **SCPI en direct**
- Arbitrage d'un contrat vers un **autre contrat**
- **Rachat partiel ou total** sur des contrats **existants**



Transfert :

- Transfert de titres d'un **CTO / PEA / PEA-PME** de la **concurrence**
- Transfert Pacte ou **Fourgous** de contrats d'assurance vie qui ne sont pas des contrats **CNP**
- Transfert Pacte ou **Fourgous** d'une assurance vie en co-adhésion ou nantie
- Diminution des **versements programmés**