

Direction **Assurance Vie**



GROUPE
D'ASSURANCE
MUTUALISTE
ENGAGÉ



Projet Selfcare Vie

Focus MMA

« Ce document a pour objectif de vous présenter le périmètre fonctionnel mis en production. »

Sommaire

01 Rappel des fonctionnalités

02 Trajectoire projet

03 **MEP de juin 2023**

04 Suivi des résultats

05 Les parcours en vidéos & Annexes

Rappel des fonctionnalités

Fonctionnalités mises en production

 21 mars 2021

21 juin 2021

25-26 septembre 2021

Revue de la page de consultation

Versement Ponctuel

- ✓ Monosupport / Multisupport
- ✓ Maximum 10 000€ par versement et maximum 15 000€ sur 1 an glissant (versements en ligne et hors ligne comptabilisés)
- ✓ Répartition des supports en euros et en unité de compte libre ou proportionnelle à l'épargne présente au contrat
- ✓ Ajout UC (conditionné par la saisie d'un code d'authentification (OTP) envoyé par SMS)
- ✓ Paiement RIB connu + Mandat SEPA + 1er versement réalisé en agence
- ✓ Frais de versement fixes à 2%

Mise en place du Versement Automatique

- ✓ Monosupport / Multisupport
- ✓ Maximum 10 000€ sur 1 an glissant
- ✓ Répartition des supports en euros et en unité de compte libre ou proportionnelle à l'épargne présente au contrat
- ✓ Ajout UC (conditionné par la saisie d'un code d'authentification envoyé par SMS)
- ✓ Paiement RIB connu + Mandat SEPA + 1er versement réalisé en agence
- ✓ Frais de versement fixes à 2%

Refonte design Desktop Consultation / PER/ Prévoyance

Rachat Partiel

- ✓ Monosupport / Multisupport ;
- ✓ Maximum 20 000€ par opération ;
- ✓ Répartition libre ou proportionnelle à l'épargne présente au contrat ;
- ✓ Compte bancaire connu / Chèque ;
- ✓ Authentification via Code OTP

Outil vision client

Personne Politiquement Exposée (PPE)

Message qui précise la nature du blocage si le client ne passe pas les contrôles d'éligibilité

* *A noter : l'ensemble des opérations en ligne est soumis à des règles d'éligibilité*

Fonctionnalités mises en production

27-28 novembre 2021

21 mars 2022

19 juin 2022

Développement de la **grille de frais dégressifs** :
au 1er janvier 2022, le client bénéficiera de frais dégressifs en fonction du montant et du pourcentage d'UC investis.

Développement du **socle technique de la signature électronique de niveau 1** en préparation de 2022

+ évolutions diverses

Arrêt de VA (applicable aux VA mis en place en ligne)

Arbitrage :

- ✓ Contrats Multisupports
- ✓ 50 000 € sur 1 année glissante
- ✓ Devoir de conseil dès le 1er €
- ✓ Frais remonté par le SI (0%, 0,5% ou 0,8%) (1er arbitrage gratuit – tous canaux confondus)
- ✓ Ajout de Supports
- ✓ Signature électronique

Transverse :

Pilotage GA Selfcare V5
Pilotage GA via Datahub

+ évolutions diverses (ajustement des parcours existants et reliquat des anomalies)

✓ **Signature électronique sur les actes de Versement simple & Régulier dans le cas d'un DDC contrats Multisupports :**

✓ **Déclenchements du DDC :**

VU 10 000 € inclus à l'acte ou 15 000 € 1 année glissante
VA : Dès le 1er €
Ajout d'un nouveau support

✓ **Paiement par CB sur VU Mono-Multi-S**
Seuil 5000 €

✓ **Ajout de compte bancaire (hors acte de gestion)**
Pour les prélèvements et les virements
Validation ou non de l'ajout de compte bancaire sous 10j

Transverse :

Pilotage GA Selfcare V6
+ évolutions diverses (ajustement des parcours existants et reliquat des anomalies)

* *A noter : l'ensemble des opérations en ligne est soumis à des règles d'éligibilité*

Fonctionnalités mises en production

22 Septembre 2022

26 novembre 2022

27 mars 2023

- ✓ **Mise à jour de Cpt Bancaire**
 - Signature mandat SEPA dans un acte de versement
- ✓ **Contact conseiller**
 - Mise en avant dans l'univers vie d'un sticky avec un accès rapide aux moyens de contact
 - Info agence/conseiller (CAP), demande de prise de RDV, et messagerie sécurisée
 - Demande de prise de RDV assisté vie un conseiller virtuel
- ✓ Evolutions diverses (voir annexe)
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies (voir annexe)

- ✓ **Up-Sell-Cross -Sell : bannières promotionnelles et des articles sur l'actualité de l'assurance Vie**
 - Le CMS Jahia va permettre à la DAV de publier en temps réel du contenu éditorial et proposer des simulateurs (retraite et prévoyance)
- ✓ Evolutions diverses (voir annexe)
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies (voir annexe)

- ✓ **Outils d'aide à la vente - simulateurs (lot 2)**
 - conseils et pédagogie
 - Mise à disposition des clients d'outils de simulation sur les périmètres épargne et prévoyance.
 - Création de flux –leads qualifiés- dans les réseaux
- ✓ Evolutions diverses
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies

* *A noter : l'ensemble des opérations en ligne est soumis à des règles d'éligibilité*

Direction Assurance Vie – Projet Selfcare Vie

Contenu exclusivement à usage interne - Ne pas diffuser aux clients

Trajectoire projet

Trajectoire 2023

☐ Trajectoire consolidée après chaque MEP

R9 - MARS

M M A

Up Sell/Cross Sell (lot 2)

- Simulateur Epargne (Harvest)
- Simulateur Prévoyance (Harvest)

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolution

R10 - JUIN

M M A

Rachat total (MMA CAP)

- Seuil <5k / SE

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolutions

R11 - SEPTEMBRE

R11-- NOVEMBRE



Fonctionnalité déployée en juin 2023

Fonctionnalité mise en production en juin

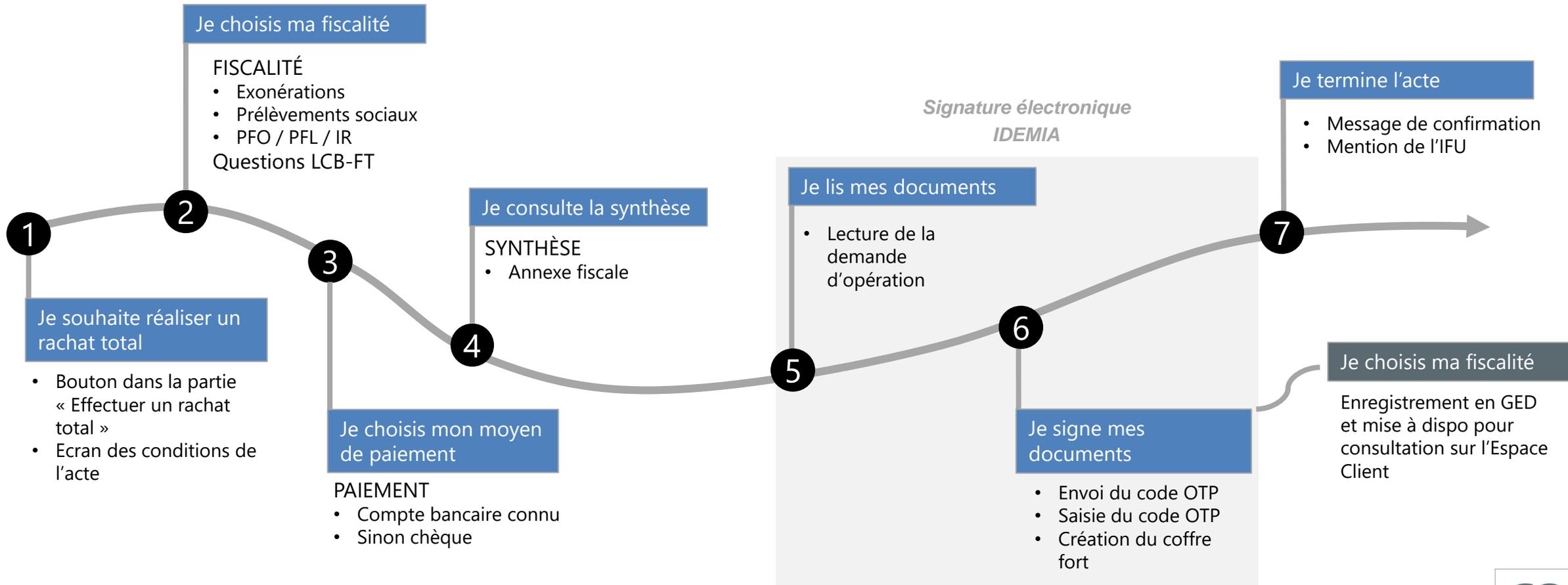
Mise en production du
19 juin 2023

- ✓ **Rachat Total (uniquement sur le réseau MMA CAP)**
 - Pour les petits contrats - seuil <5k
 - Avec SE
- ✓ Evolutions diverses (voir annexe)
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies (voir annexe)

Le client peut réaliser un rachat total depuis son espace client 100% en ligne. Cette fonctionnalité est possible pour les contrats de <5K pour le réseau MMA CAP.

Parcours rachat total

Je peux réaliser un rachat total sur mon contrat (montant <= 5k)



Le parcours en vidéo

Je peux réaliser un rachat total sur mon contrat (montant \leq 5k)



Lien vidéo

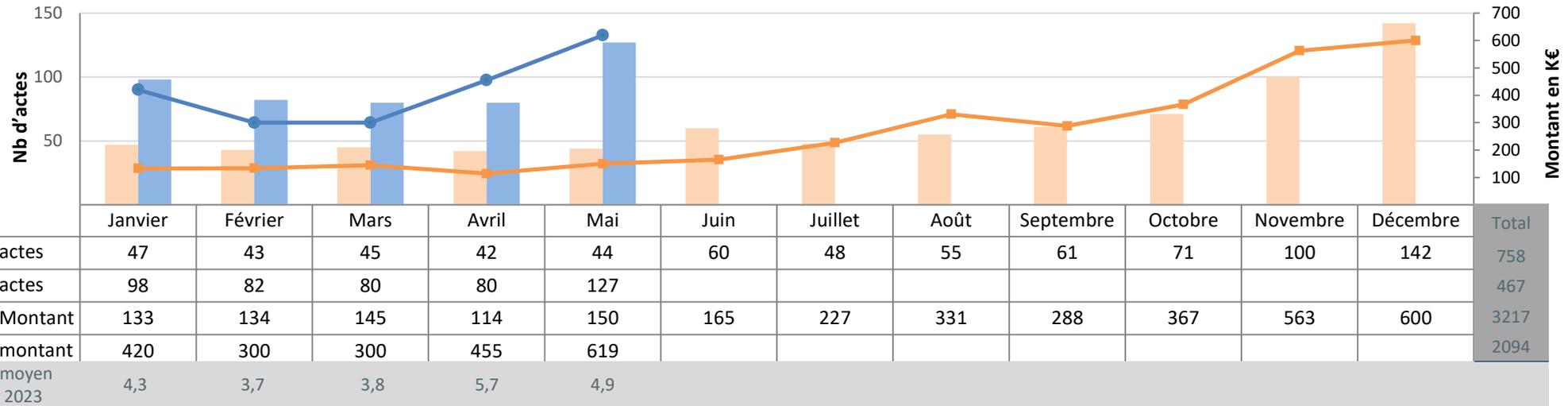
Copier/coller l'URL sur Chrome
<https://youtu.be/I7xxEceAY1M>



Pilotage : suivi des résultats

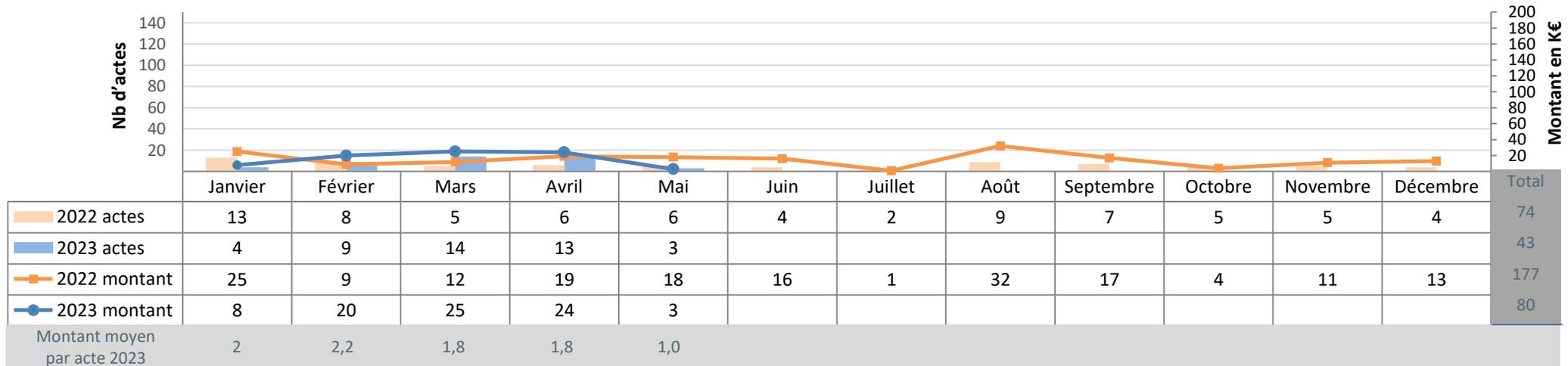
Suivi des résultats – De janvier 2022 à mai 2023

Versements Ultérieurs



+59% d'actes vs. M-1, en revanche +111% d'actes sur Janv-Mai 2023 vs. 2022

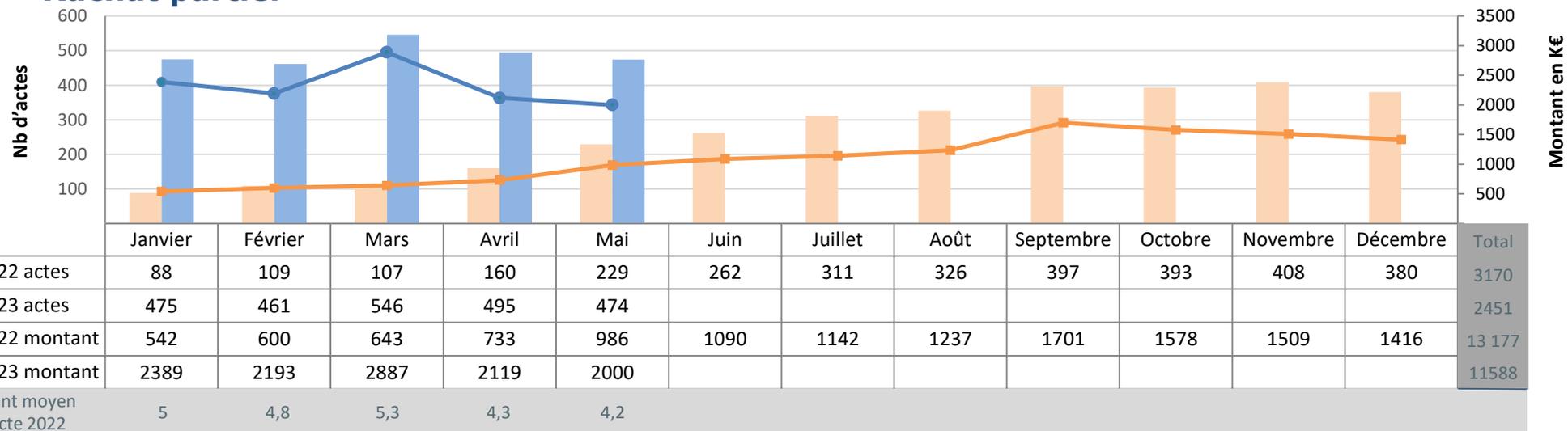
Versements Auto.



Suivi des résultats – De janvier 2022 à mai 2023

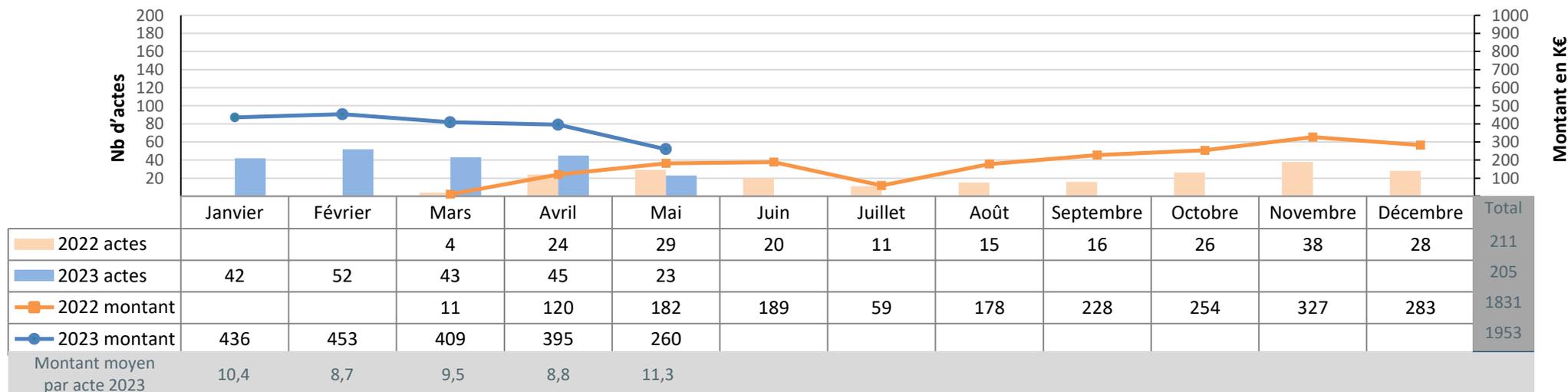


Rachat partiel



Comparé sur la période Janvier à Mai 2023 vs. 2022 on observe un progression : +254% du nb d'actes

Arbitrage



Les parcours en vidéo

Tous les parcours en vidéos



La chaine du Selfcare MMA

copier coller l'URL sur Chrome

https://youtube.com/playlist?list=PLRwA_b6MBHv1CSHKC_aDSk7j3PDnImtyN



Annexes

Périmètre – Détail commun MMA/GMF

☐ Scope de la version

Marque	Parcours	Description
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte les modalités d'imposition sur un graphique en donut
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte les modalités d'imposition après le 27/09/2017
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte l'estimation de ma fiscalité sur mon rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• J'ai un bouton pour continuer après mes modalités d'imposition en rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte les modalités d'imposition avant le 27/09/2017 sur mon rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte la pop-in sur la dispense de PFO sur mon rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je sélectionne le moyen de réception de l'argent pour mon rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte la synthèse de mon rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte l'écran de remerciement à la fin du parcours de rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte sur mon écran de synthèse contrat, la notification de demande de rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• J'ai une pop-in d'avertissement lorsque je possède un SAF et que je souhaite faire un rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Tracking du parcours de rachat total

Périmètre – Détail commun MMA/GMF

☐ Scope de la version

Marque	Parcours	Description
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• J'indique la motivation de mon rachat
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Contrôles d'éligibilité au parcours de Rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je peux suivre l'étape du parcours
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• J'ai une pop-in pour lister les justificatifs d'exonération
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je sélectionne mon taux marginal d'imposition
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• J'accède au tunnel de signature électronique IDEMIA
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je parcours le tunnel de signature électronique IDEMIA pour valider mon rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je sors du tunnel si la signature est OK - Rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte le dossier de preuve - Rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Exonération d'impôt - supprimer "Hors partenaire de PACS"
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Retours suite à la démo du Sprint 35
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• Je consulte les points essentiels à connaître avant de démarrer la saisie d'un rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• J'ai un fil d'ariane pour suivre ma saisie de rachat total
MMA/GMF	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">• J'indique si je suis dans un cas d'exonération d'imposition

Périmètre – Détail commun MMA/GMF

☐ Evolutions et corrections

Marque	Parcours	Description
MMA/GMF	Rachat partiel	<ul style="list-style-type: none">• MAJ Pop-in Dispense de PFO
MMA/GMF	Rachat partiel	<ul style="list-style-type: none">• MAJ de l'écran de confirmation
MMA/GMF	Rachat partiel	<ul style="list-style-type: none">• Bouton Continuer après la synthèse de la fiscalité
MMA/GMF	Rachat partiel	<ul style="list-style-type: none">• Ne plus afficher les engagements de service de la marque
MMA/GMF	Tous parcours	<ul style="list-style-type: none">• Afficher le nombre d'UC avec 4 décimales
MMA/GMF	Arbitrage	<ul style="list-style-type: none">• Réinvestissement – Si aucun support éligible, ajustement du warning au-dessus du bouton d'ajout de support
MMA/GMF	Arbitrage	<ul style="list-style-type: none">• Suppression du message "Ajouter des supports" si un support € a été ajouté suite DDC 100 % euros
MMA/GMF	Ajout de compte bancaire	<ul style="list-style-type: none">• Ajout du prénom du titulaire du compte
MMA/GMF	Ajout de compte bancaire	<ul style="list-style-type: none">• Remplacement du bouton Signer par Continuer

Périmètre – Détail MMA

Scope de la version

Marque	Parcours	Description
MMA	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">Je déclenche l'affichage de la question PPE
MMA	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">J'ai un bouton pour effectuer un rachat total
MMA	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">Je consulte les documents injectés en GED - Rachat Total
MMA	Rachat total	<ul style="list-style-type: none">Récapitulatif projet - Modifier la phrase intro du certificat d'adhésion

Evolutions et corrections

Marque	Parcours	Description
MMA	Consultation	<ul style="list-style-type: none">Tableau récapitulatif – Correction de la colonne « Aquisition » en « Acquisition »
MMA	Rachat partiel	<ul style="list-style-type: none">Ajout d'un seuil par acte et par montant annuel

Evolutions et corrections livrés en circuit court avant la MEP de juin :

Date de MEP	Parcours	Description
03/05/2023	Documents	Les RIA 2022 étaient millésimés 2020. Cette anomalie était également présente l'an dernier pour les RIA 2021. Cette anomalie a été corrigée. Les millésimes des RIA sont désormais actualisés