



Mutualiser nos forces,
assurer l'avenir

Selfcare Vie

MEP Juin 2024

MMA



**Ce document a pour objectif de vous présenter le
périmètre fonctionnel mis en production**

Sommaire



Trajectoire projet 2024



Simulateur de plein fiscal



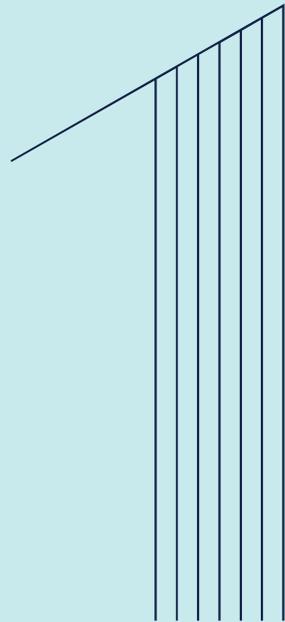
Suivi des résultats



Les parcours en vidéos



Annexes



Trajectoire projet 2024

19/06/2024



Trajectoire projet 2024



R12 - MARS

Header TREC

- Intégration et homogénéisation du header internet sur le Selfcare

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolution

R13 - JUIN

Simulateur Plein fiscal PER (Harvest)

- Calculer le disponible fiscal (montant maximum des versements épargne retraite éligibles à un avantage fiscal)



Mise en ligne mi-juillet

R14 - SEPTEMBRE

Accompagnement et pédagogie des UC lot 1

- Point d'entrée au catalogue UC dans la synthèse des contrats multisupports
- Présentation des principales caractéristiques des UC disponibles sous forme de cartouches

RGAA Lot 1

- Image & couleurs

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolution

R15 - NOVEMBRE

RGAA Lot 2

Liens et présentation

- Couleurs
- Contraste
- Eléments obligatoires

- **DOP & SE Rachat Partiel** 

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolutions

Mars

Juin

Sept

Nov

Rappel MEP Mars – affichage grille frais



Depuis mi-mars, sur le parcours de versement, la **grille des frais s'affiche selon le réseau MMA CAP/Agents**.

- **MMA CAP**

The left screenshot shows the 'Saisie de ma demande' page with a highlighted information box containing the following text:

LE SAVIEZ-VOUS ?
Vos frais de versement dépendent du montant et de l'investissement fait sur les supports en unités de compte.
> Voir le détail des offres*

€ Quel montant souhaitez-vous verser ?

Montant minimum 1 000 €
Montant maximum possible en ligne 50 000 €

The right screenshot shows the 'Saisie de ma demande' page with a detailed fee grid:

LE SAVIEZ-VOUS ?
Vos frais de versement dépendent du montant et de l'investissement fait sur les supports en unités de compte.
> Voir le détail des offres*

Avec une répartition inférieure à 20 % de supports en unités de compte

- Pour un versement inférieur à 10 000 € et jusqu'à 100 000 € : frais à 2,00 %

Avec une répartition entre 20 % et 40 % de supports en unités de compte

- Pour un versement inférieur à 10 000 € : frais à 1,60 %
- Pour un versement entre 10 000 € et 50 000 € : frais à 1,30 %
- Pour un versement entre 50 000 € et 100 000 € : frais à 1,10 %

Avec une répartition supérieure à 40 % de supports en unités de compte

- Pour un versement inférieur à 10 000 € : frais à 1,50 %
- Pour un versement entre 10 000 € et 50 000 € : frais à 1,20 %
- Pour un versement entre 50 000 € et 100 000 € : frais à 1,00 %

€ Quel montant souhaitez-vous verser ?

i Retrouver la grille MMA Cap sur P9 : https://portaildoc-p9.societe.mma.fr/documentations/site3/produits/assurance_vie/autres_doc/actes_en_lignes/acte_en_ligne.html#part2

Rappel MEP Mars– affichage grille frais



- **MMA Agents**

The screenshot displays the 'Saisie de ma demande' (Request Entry) page in the MMA Agents portal. The page is titled 'Mon versement ponctuel' (My one-time payment) and is for contract N°01289660. The main heading is 'Saisie de ma demande'. A blue box highlights the information: 'Vos frais de versement dépendent du montant et de l'investissement fait sur les supports en unités de compte. > Voir le détail des offres*'. Below this is a form to enter the payment amount, with a minimum of 1,000 € and a maximum of 50,000 €.

LE SAVIEZ-VOUS ?
Vos frais de versement dépendent du montant et de l'investissement fait sur les supports en unités de compte.
> Voir le détail des offres*

Avec une répartition inférieure à 20 % de supports en unités de compte

- Pour un versement inférieur à 10 000 € : frais à 1,40 %
- Pour un versement entre 10 000 € et 50 000 € : frais à 1,20 %
- Pour un versement entre 50 000 € et 100 000 € : frais à 1,00 %

Avec une répartition entre 20 et 30 % de supports en unités de compte

- Pour un versement inférieur à 10 000 € : frais à 1,30 %
- Pour un versement entre 10 000 € et 50 000 € : frais à 1,10 %
- Pour un versement entre 50 000 € et 100 000 € : frais à 0,90 %

Avec une répartition entre 30 % et 40 % de supports en unités de compte

- Pour un versement inférieur à 10 000 € : frais à 1,10 %
- Pour un versement entre 10 000 € et 50 000 € : frais à 0,90 %
- Pour un versement entre 50 000 € et 100 000 € : frais à 0,70 %

Avec une répartition supérieure à 40 % de supports en unités de compte

- Pour un versement inférieur à 10 000 € : frais à 1,00 %
- Pour un versement entre 10 000 € et 50 000 € : frais à 0,80 %
- Pour un versement entre 50 000 € et 100 000 € : frais à 0,60 %

i Retrouver la grille Agent sur P9 : https://portaildoc-p9.societe.mma.fr/documentations/site1/part/assurance_vie/autres_doc/actes_en_lignes/acte_en_ligne.html



Simulateur de plein fiscal

19/06/2024



Pourquoi un Simulateur de Plein fiscal



Pour enrichir le volet up sell / cross sell du selfcare vie

Il s'agit de la page actualité Vie qui :

- met à disposition des contenus pédagogiques pour aider nos clients à mieux comprendre l'assurance vie
- propose des simulateurs pour aider nos clients à concrétiser leur projet.
- met en avant les offres en cours



Redécouvrir la page Actualité vie
<https://urlz.fr/qMg4>

NOUVEAU

Le simulateur de plein fiscal MMA, c'est :  **Mise en ligne mi-juillet**

- permettre aux clients de se projeter sur un montant à verser pour atteindre le taux de défiscalisation souhaité,
- et ainsi booster l'acte de versement auprès des sociétaires détenteur d'un PER.
- générer des leads pour les réseaux
- faire connaître les avantages de l'optimisation fiscale du produit PER, pour les clients non équipés d'un PER.



STORY MAP – Simulateur de plein fiscal

J'accède au simulateur Plein Fiscal

CONSULTATION

- ✓ Bannières
- ✓ Vignettes



ACTUALITÉ VIE (JAHIA)

- ✓ Bloc débranchement vers simulateurs
- ✓ Bannières
- ✓ Articles
- ✓ Vignettes

1

2

Je fais une simulation

Situation du client

- ✓ Saisi de la situation familiale
- ✓ Saisi de la situation professionnelle

Données fiscales

- ✓ Si le client dispose de son avis d'imposition
 - ✓ Saisi du plafond épargne retraite totale
- ✓ Sinon
 - ✓ Saisi du salaire net imposable de l'année passée
 - ✓ Indications des Frais professionnels

Plafond de déduction fiscale

- ✓ Visualisation de son enveloppe à titre particulier

Economie d'impôt

- ✓ Saisi des données du foyer fiscal
- ✓ Saisi des versements envisagés sur l'année en cours
- ✓ Présentation de l'avantage fiscal
- ✓ Téléchargement et contact conseiller



Si client détenteur PER

- ✓ Affichage d'un bouton de renvoi vers le parcours de versement

Le parcours en image

1 Le client accède à son contrat

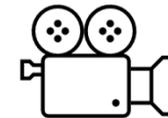
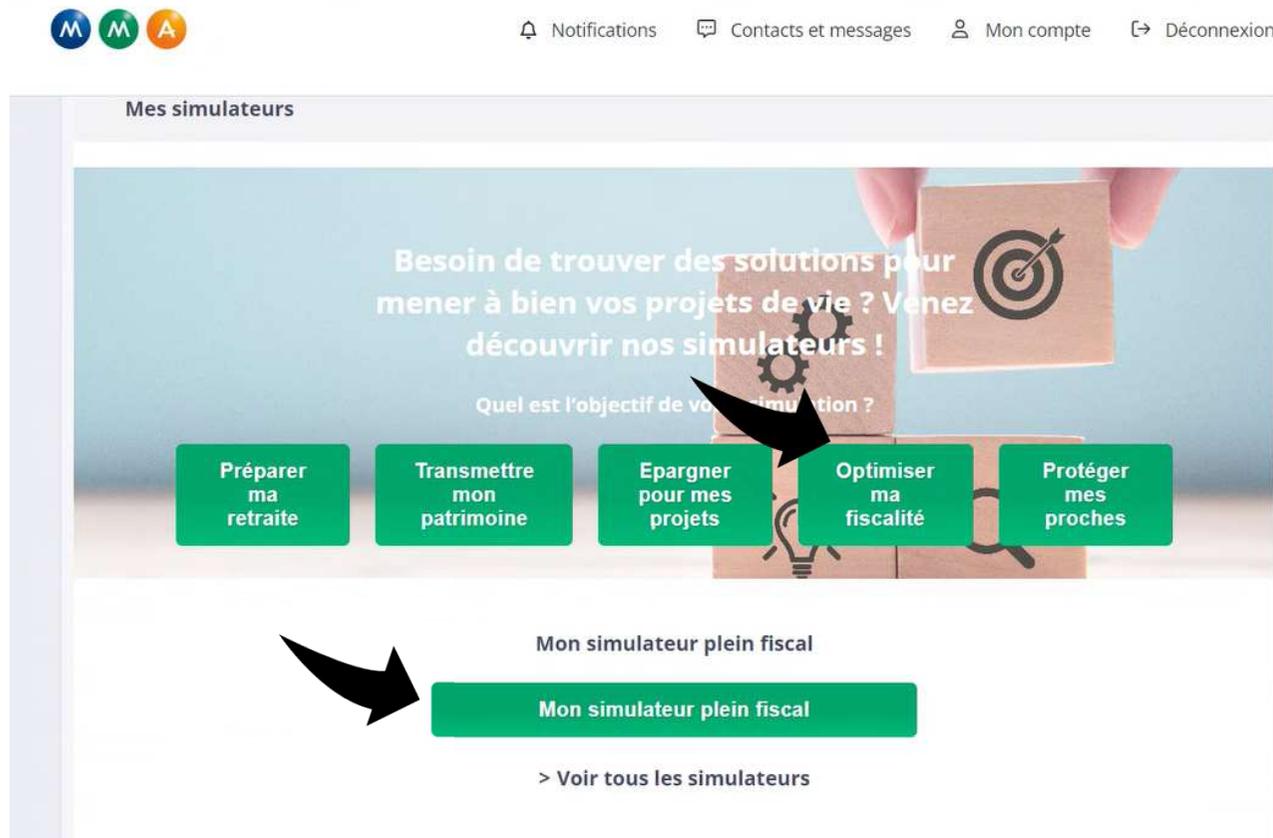
The screenshot shows the client's contract page. At the top, there is a navigation bar with the MMA logo and links for Notifications, Contacts et messages, Mon compte, and Déconnexion. Below this, a blue header contains the greeting "Bonjour" and the last connection date "Dernière connexion le 19/03/2024 à 17:51". A sub-header says "Retrouvez ici toutes les informations à propos de vos contrats." Below this is a menu with "Mes contrats", "Mes factures", "Mes avantages", and "Les actualités MMA". The main section is titled "Mon contrat" and features a blue bar for "Contrat Epargne - MMA PER AVENIR". Underneath, it displays "COMPARTIMENT VERSEMENTS INDIVIDUELS" and "Montant de l'épargne au 30/09/2024" as "15 300,61 €". A grey arrow points from this amount to a green button labeled "Contrat et Services". Below the button is a link "> Réaliser une opération". At the bottom left, there is a link "> Voir les derniers mouvements".

2 Le client accède à la page « Actualité Vie »

The screenshot shows the "Actualité Vie" page for the MMA PER AVENIR contract. At the top, there is a navigation bar with the MMA logo and links for Notifications, Contacts et messages, Mon compte, and Déconnexion. Below this, a blue header contains a back link "< Retour à l'accueil" and the title "Contrat Retraite PER" with the subtitle "MMA PER AVENIR - Assurance Vie Multisupports". Below the header is a menu with "Mon épargne", "Mon contrat et moyens de paiement", "Mes opérations", and "Mes documents", along with an orange button "Réaliser une opération". The main content area features three summary boxes: "15 300,61 € Montant de mon épargne Au 30/09/2024", "+ 1 461,30 € Plus-values estimées", and "+ 111,39 € Prochain versement programmé Le 15/10/2024". Below these is a line graph titled "Evolution de mon épargne" showing the growth of savings from 2021 to 2024. The y-axis ranges from 0 € to 15 k€. The x-axis shows the years 2021, 2022, 2023, and 2024. A data point for 30/09/2024 is highlighted with a value of 15 300,61 €. Below the graph is a disclaimer: "Les performances passées ne préjugent pas des performances futures." At the bottom, a green banner contains the text "ENVIE D'EN SAVOIR PLUS SUR LES AVANTAGES DES CONTRATS ET DE MIEUX COMPRENDRE L'ASSURANCE VIE ?" and an orange button "Retrouvez toute l'actualité".

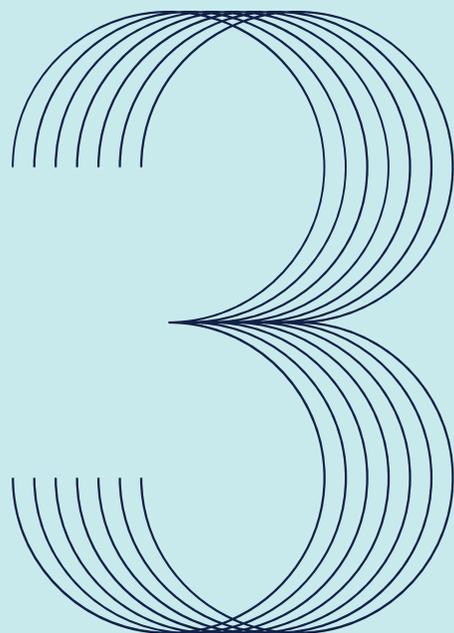
Le parcours en image

3 Le client accède au simulateur de plein fiscal



Découvrir le simulateur en vidéo

https://www.youtube.com/watch?v=HkTLYfINOSI&list=PLRwAb6MBHv1CSHKC_aDSk7j3PDnImtyN&index=17&t=10s



Suivi des résultats

De janvier 2023 à juin 2024

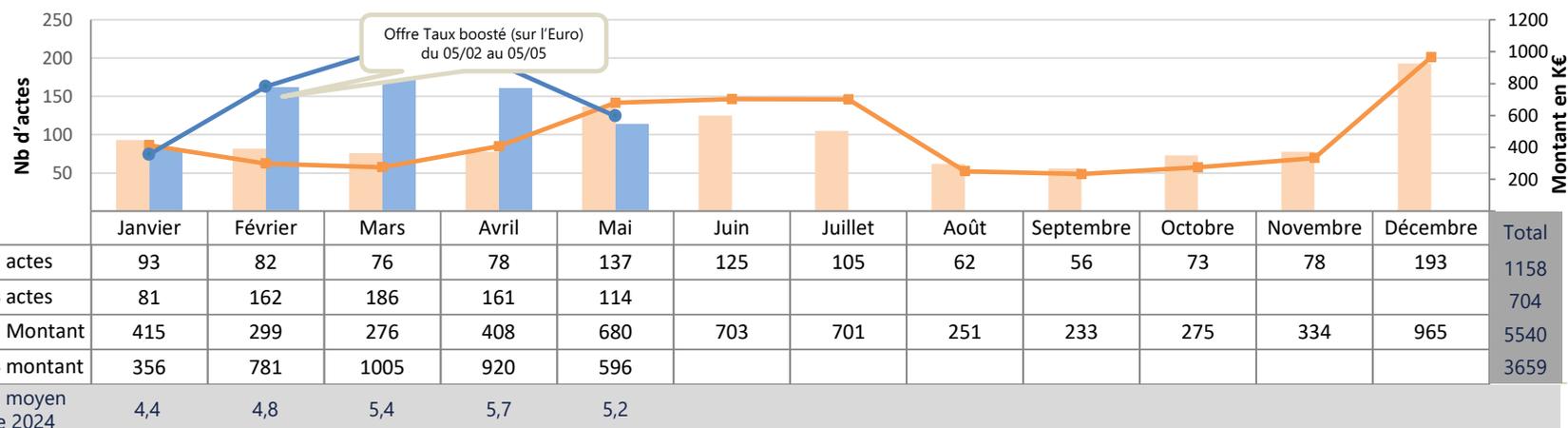
19/06/2024



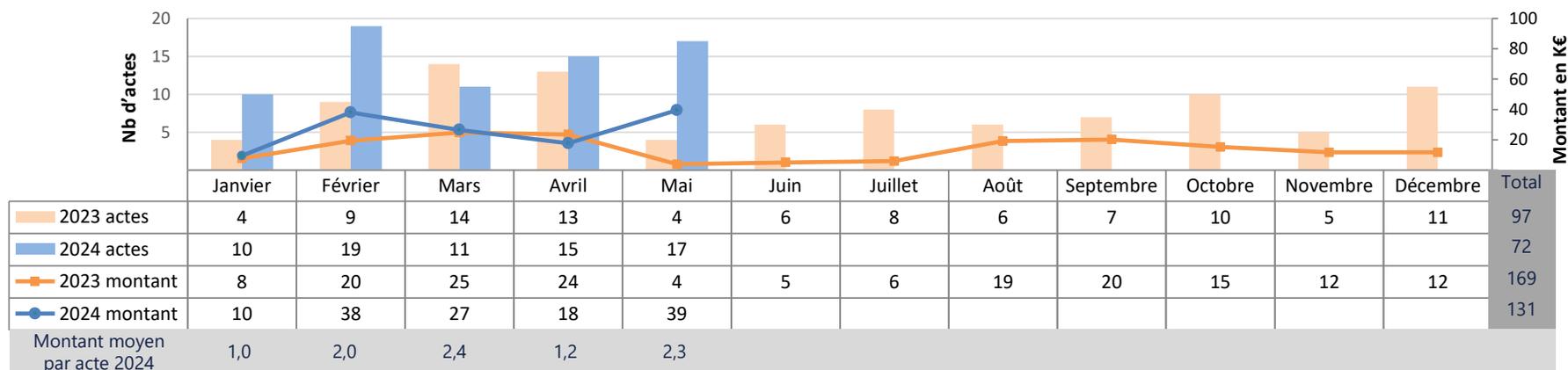
Suivi des résultats – de janvier 2023 à mai 2024



Versements Ultérieurs



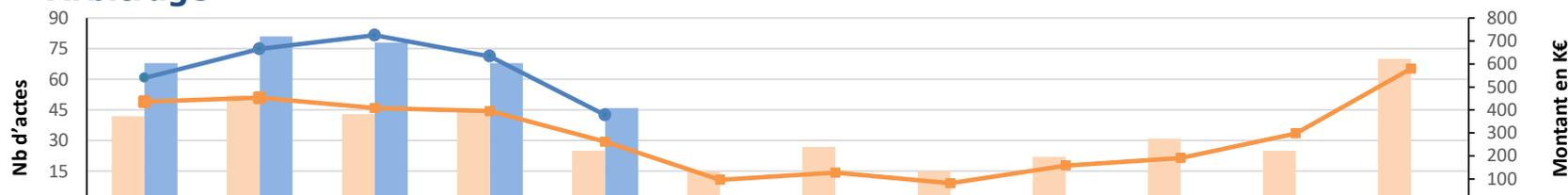
Versement auto.



Suivi des résultats – de janvier 2023 à mai 2024

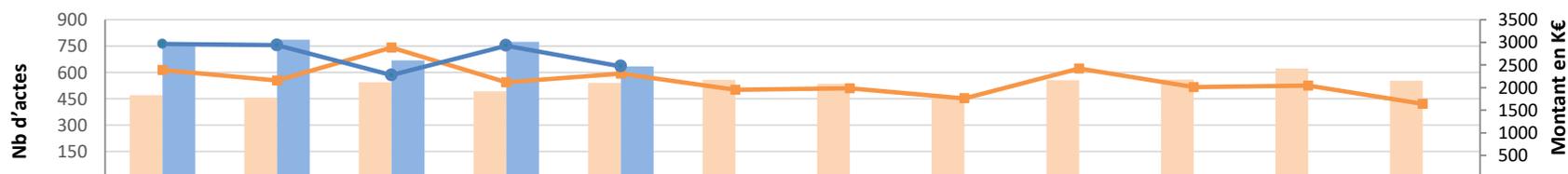


Arbitrage



	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Total
2023 actes	42	52	43	45	25	15	27	15	22	31	25	70	412
2024 actes	68	81	78	68	46								314
2023 montant	436	453	409	395	262	96	127	81	158	191	298	580	3487
2024 montant	539	665	725	634	377								2941
Montant moyen par acte 2024	7,9	8,2	9,3	9,3	8,2								

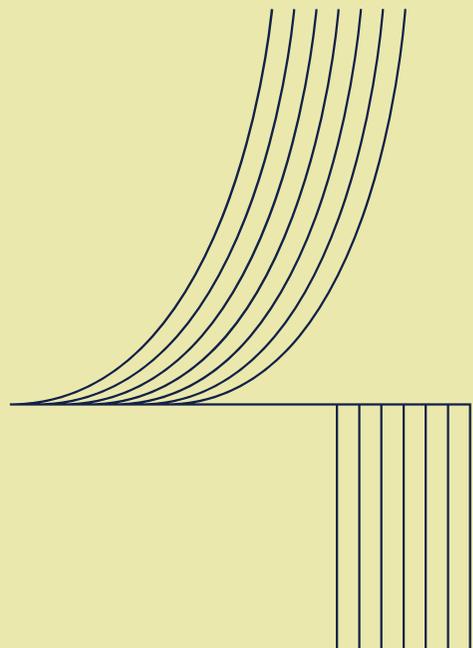
Rachat Partiel



	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Total
2023 actes	471	457	544	493	541	558	536	458	557	559	622	553	6349
2024 actes	759	787	669	774	634								3623
2022 montant	2387	2156	2884	2117	2306	1948	1984	1762	2421	2010	2041	1639	25655
2024 montant	2963	2937	2275	2928	2471								13574
Montant moyen par acte 2024	3,9	3,7	3,4	3,8	3,9								

19/06/2024



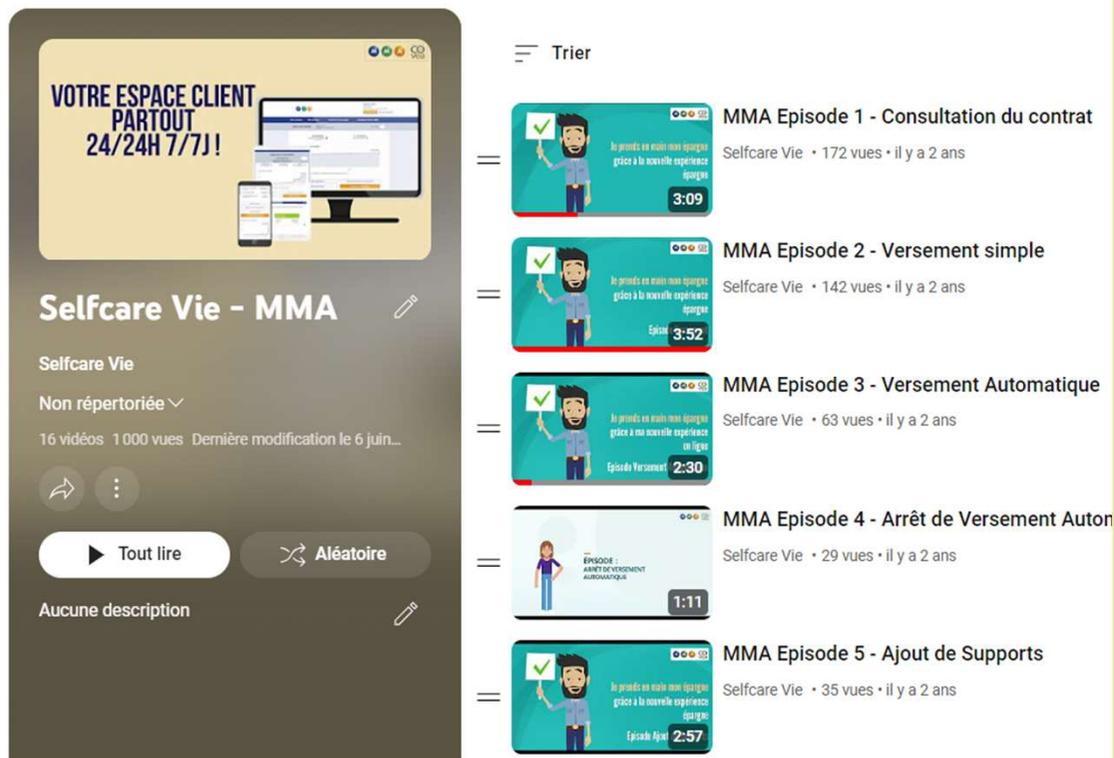


Les parcours en vidéos

19/06/2024



Tous les parcours en vidéo



VOTRE ESPACE CLIENT PARTOUT 24/24H 7/7J!

Selfcare Vie - MMA

Selfcare Vie
Non répertoriée
16 vidéos 1 000 vues Dernière modification le 6 juin...

Tout lire Aléatoire

Aucune description

Trier

- MMA Episode 1 - Consultation du contrat
Selfcare Vie • 172 vues • il y a 2 ans
3:09
- MMA Episode 2 - Versement simple
Selfcare Vie • 142 vues • il y a 2 ans
3:52
- MMA Episode 3 - Versement Automatique
Selfcare Vie • 63 vues • il y a 2 ans
2:30
- MMA Episode 4 - Arrêt de Versement Automatique
Selfcare Vie • 29 vues • il y a 2 ans
1:11
- MMA Episode 5 - Ajout de Supports
Selfcare Vie • 35 vues • il y a 2 ans
2:57



La chaîne Selfcare Vie - MMA

copier coller l'URL sur Chrome

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

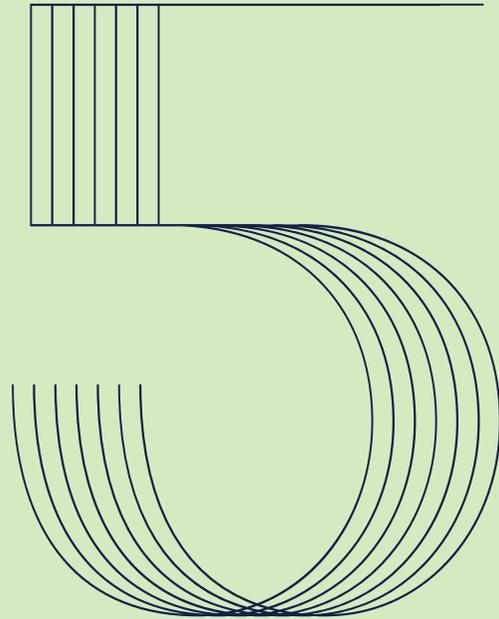


Pour un accès rapide, ne pas hésiter à la mettre dans vos favoris !



Votre contact Change Selfcare :

marie-valentine.masquelier@gmf.fr



Annexes

Historique des 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

Historique des fonctionnalités mises en production



27-28 novembre 2021

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

21 mars 2022

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)

19 juin 2022

✓ **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

Historique des fonctionnalités mises en production



22 Septembre 2022

- ✓ **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
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies

26 novembre 2022

- ✓ **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
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies

27 mars 2023

- ✓ **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



Historique des fonctionnalités mises en production

18 juin 2023



- ✓ **Rachat Total (uniquement sur le réseau MMA CAP)**
 - Pour les petits contrats - seuil <5k
 - Avec SE

- ✓ Evolutions diverses
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies

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