



Mutualiser nos forces,
assurer l'avenir

RDV

AU TOP DE LA MEP

juin 2025 MMA

Selfcare Vie



Sommaire



Trajectoire projet
2025



MEP de juin 2025



Les chiffres clés



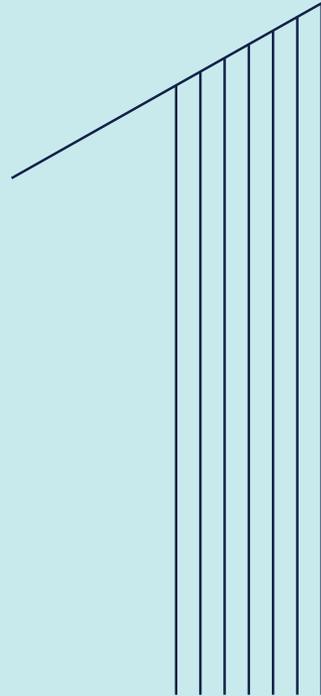
Les outils à votre
disposition



L'info en +



Annexes



Trajectoire projet 2025

Trajectoire projet 2025



R16 - MARS



IV lot 1 - Seuil de déclenchement DDC

- Abaissement des seuils de déclenchement du DDC : 2 500€ à l'acte et 4 000€ en année glissante (VU);

Défense de portefeuille RT/RP

- Volet pédagogique visant à sensibiliser les clients sur l'impact des rachats

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolutions

Mars

R17 - JUIN



Accompagnement et pédagogie des UC lot 2

- Création d'une fiche UC synthétique pour les contrats multisupports

IV lot 1 : Qualifiant ESG

- Enrichissement parcours et supports (🌱)

KYC : Remédiation données Vie

- Parcours de collecte des données revenus & patrimoine
- **RGAA : RAF : LOT 1 & 2**

Activé le 7 juillet

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolutions

Juin

R18 - SEPTEMBRE



RGAA Lot 3

- Image & couleurs

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolutions

Sept

R19 - NOVEMBRE



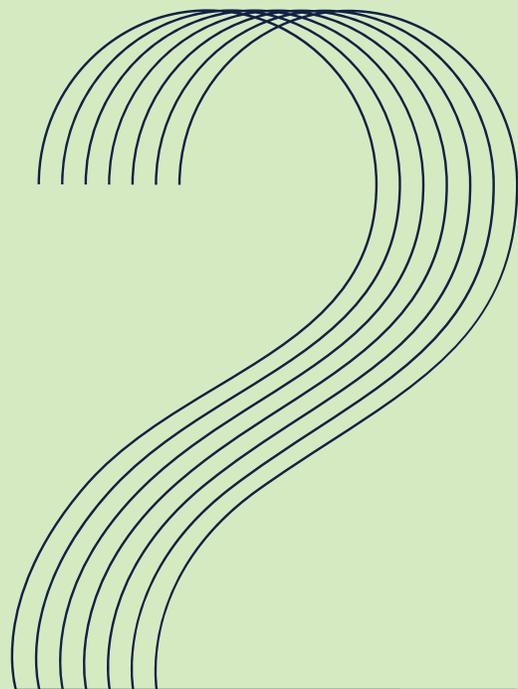
IV lot 2 : GPH

- Enrichissement des parcours avec 2 nouvelles GPH sur le PER

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolutions

Nov



MEP de juin 2025

Fonctionnalités livrées

Fonctionnalités livrées en juin



MEP juin 2025

Quels bénéfices pour mon client ?

Accompagnement et pédagogie des UC lot 2

- Création d'une fiche UC synthétique pour les contrats multisupports

A partir de ce catalogue ou via un support, les clients peuvent visualiser une fiche pour chaque UC y retrouver les caractéristiques, les performances, l'évolution du support au quotidien ainsi que les documents de références (DIC, documents SFDR)

-> Cette fiche UC renforce nos objectifs pédagogiques auprès de nos clients. **Une meilleure connaissance des UC par nos clients, c'est plus de maîtrise et d'aisance pour favoriser la diversification.**



IV lot 1 : Qualifiant ESG

- Enrichissement parcours et supports (🌿)

Les feuilles sont un repère pour nos clients qui souhaitent investir sur des fonds plus durables.



Lot 1 : Mise en production 24.09



Contenu catalogue UC lot 1

- Point d'entrée au catalogue UC dans la page de consultation des contrats multisupports.
- Page de présentation des principales caractéristiques des UC disponibles sous forme de cartouches.



Le catalogue UC à (re) découvrir en vidéo.

Lot 2 : Mise en production 25.06



Contenu catalogue UC lot 2

- Pages fiches UC, détails & doc. Réglementaire.
- IV : filtre et couche verdure des UC 
- Automatisation mise à jour des principaux documents réglementaires rendue possible par l'alimentation par Quantalys.



**Décommissionnement du front MMA
Solution au cours du 4^{ème} trimestre**

Livraison 24.09

Catalogue UC personnalisé au contrat

Retour à votre contrat
Les supports de mon contrat
 Epargneo - Contrat N°1234567

Mon épargne Mon contrat et moyens de paiement Mes opérations Mes documents Réaliser une opération

Découvrez tous les supports disponibles au sein de votre contrat

Découvrez les supports en unités de compte disponibles sur votre contrat. Ces supports présentent des caractéristiques variées qui vous permettent d'orienter vos investissements selon vos besoins tout en diversifiant votre épargne.

Comprendre l'indicateur de risque des supports en unités de comptes

L'indicateur de risque, noté de 1 à 7, se trouve devant chaque support en unités de compte.

Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Cet investissement peut entraîner un risque de perte en capital supporté par l'adhérent. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Filter les supports

Les filtres sont à votre disposition pour orienter votre investissement vers les supports les plus adaptés à vos besoins.

Niveau(x) de risque: 1 2 3 4 5 6 7
 Horizon de placement: Tous les horizons
 Catégorie finance durable: Article 8

Tous les supports

Les supports euros

- Support euros Taux servi en 2023: 2.25%

Les supports Mixtes

- COVEA PROFIL EQUILIBRE (Article 9) Performances passées: 1 an, 3 ans, 5 ans: -3.72%
- COVEA PROFIL EQUILIBRE (Article 8) Performances passées: 1 an, 3 ans, 5 ans: -3.72%

Les supports Actions

- COVEA TERRA A (Article 8) Performances passées: 1 an, 3 ans, 5 ans: +0.89%
 Montant détenu: 17 854,54 € (Part: 54,56%)
- COVEA PROFIL EQUILIBRE (Article 8) Performances passées: 1 an, 3 ans, 5 ans: -3.72%
- COVEA FLEXIBLE ISR (Article 9) Performances passées: 1 an, 3 ans, 5 ans: -3.72%
- COVEA OBLIGATIONS (Article 6) Performances passées: 1 an, 3 ans, 5 ans: -3.72%

Livraison 25.06

Fiche UC : indicateurs & documents réglementaires

Retour

Fiche support en unités de comptes
 MDM Libres Performances - Contrat N°00WA7229

Mon épargne Mes contrats et paiements Mes opérations Mes documents Actus et Simulations Réaliser une opération

Covéa Profil Dynamique C FR0007019039

Indicateurs du support

- Niveau de risque: 3/7
- Horizon de placement minimum recommandé: >= 5 ans
- Classe d'actif: Supports Mixtes
- Critères ESG: 2/3

Performances passées

- Depuis le début de l'année: +2.73%
- Depuis 1 an: +5.18%
- Depuis 3 ans: +2.52%
- Depuis 5 ans: +9.27%

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Évolution du support

Valeur liquidative 155.65 €
 Au 13/12/2024

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

DOCUMENTS DE RÉFÉRENCES

Dans ces documents se trouvent un ensemble d'informations détaillant le fonctionnement et les contenus du support.

- Document d'informations clés (DIC)
- Reporting mensuel
- Prospectus
- Informations périodiques SFDR
- Informations précontractuelles SFDR
- Informations générales SFDR



Le client visualise le nom du support

Le client s'informe sur les performances du support

Le client visualise l'évolution du support

The screenshot shows a user interface for a financial support unit. At the top, there are navigation links: 'Retour', 'Fiche support en unités de comptes', and 'MDM Libres Performances - Contrat N°00WA7229'. Below this is a menu with 'Mon épargne', 'Mes contrats et paiements', 'Mes opérations', 'Mes documents', 'Actus et Simulations', and a 'Réaliser une opération' button. The main content area is titled 'Covéa Profil Dynamique C' with the ID 'FR0007019039'. It is divided into several sections: 1. 'Indicateurs du support' showing 'Niveau de risque' (3/7), 'Horizon de placement minimum recommandé' (>= 5 ans), 'Classe d'actif' (Supports Mixtes), and 'Critères ESG'. 2. 'Performances passées' with a table of returns: +2.73% (since start of year), +5.18% (1 year), +2.52% (3 years), and +9.27% (5 years). 3. 'Évolution du support' with a line chart showing the liquidation value of 155.65 € as of 13/12/2024, and a chart showing the value's fluctuation from 02/10/2024 to 13/12/2024. 4. 'DOCUMENTS DE RÉFÉRENCES' listing documents like 'Document d'informations clés (DIC)', 'Reporting mensuel', 'Prospectus', and various SFDR information documents.

Le client visualise les indicateurs du support

Le client consulte les documents de référence du support

Le client visualise le nom du support

The screenshot shows a user interface for a UC support pack. At the top, there's a navigation bar with 'Espace client' and a 'Retour à votre contrat' link. Below that, the main title is 'Fiche support en unités de comptes' with the contract number 'Epargneo - Contrat N°1234567'. The interface is divided into several sections: 1. 'Support PACK Offensif' with a sub-note 'Le support pack se décompose en deux supports'. 2. 'Support euros : 25% du support PACK Offensif'. 3. 'COVEA Actions Monde C : 75% du support PACK Offensif' with the code 'FR0000939845'. 4. 'Indicateurs du support' showing 'Indicateur de risque 3/7', 'Horizon de placement minimum recommandée 5 ans', 'Classe d'actif Support mixtes', and 'Critère ESG'. 5. 'Performances passées' with a table of returns: 'Depuis le début de l'année +2,69%', 'Depuis 1 an +2,69%', 'Depuis 3 ans +12,22%', and 'Depuis 5 ans +44,88%'. 6. 'Evolution du support' with a line graph showing the 'Valeur liquidative 345€' from 08/11/2022 to 08/11/2023. 7. 'DOCUMENTS DE RÉFÉRENCES' listing various documents like 'Document d'informations clés (DIC)', 'Reporting mensuel', 'Prospectus', etc.

Le client visualise la répartition € et UC de son pack

Le client visualise les indicateurs du support

Le client s'informe sur les performances du support

Le client visualise l'évolution du support

Le client consulte les documents de référence du support

Quelques screens application



Retour

Fiche support en unités de comptes

MDM Libres Performances - Contrat N°00WA7229

Mon épargne Mes contrats et paiements Mes opérations

Covéa Flexible ISR C

FR0000002164

Indicateurs du support

Niveau de risque 4/7

Horizon de placement minimum recommandé >= 5 ans

Classe d'actif Supports Mixtes

Réaliser une opération

Critères ESG

Performances passées

Depuis le début de l'année +2.68%

Depuis 1 an +4.34%

Depuis 3 ans -0.24%

Depuis 5 ans +7.97%

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Réaliser une opération

Valeur liquidative 53,83 € Au 16/12/2024

54,96

54,11

53,36

02/10/2024 16/12/2024

53,83 € 16/12/2024

Depuis le début d'année 1 an 3 ans 5 ans

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Réaliser une opération

performances passées

DOCUMENTS DE RÉFÉRENCES

Dans ces documents se trouvent un ensemble d'informations détaillant le fonctionnement et les contenus du support.

- Document d'informations clés (DIC)
- Reporting mensuel
- Prospectus
- Informations périodiques SFDR
- Informations précontractuelles SFDR
- Informations générales SFDR

Réaliser une opération

Le client accède à la fiche UC, à partir...

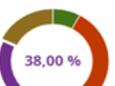
... du catalogue UC

COVEA TERRA A
Horizon de placement 1 an
Performances passées **1 an** **3 ans** **5 ans** **+0,89%** ★ **Voir +**
Montant détenu : **17 854,54 €** (Part 54,56%)

... de la consultation contrat

Mes supports

Covéa UC Actions B
Date de la valeur 06/05/2020



MONTANT	3 000,94 €
PART	38,00 %
NOMBRE D'UNITÉS DE COMPTE	21,5000
VALEUR DE L'UNITÉ DE COMPTE	30,88 €
PERFORMANCE DU SUPPORT	0,30 %

★ [Fiche de l'unité de compte \(UC\)](#)

... d'un acte de gestion

4 Covéa UC Actions B 38,00 % 114,00 €

Covéa UC Actions B	
Nombre d'Unités de compte	21.5000
Valeur liquidative	30,88 €
Au 06/05/2020	
Performance	
DEPUIS LE DÉBUT DE L'ANNÉE	-1,73 %
DEPUIS 1 AN	7,11 %
DEPUIS 3 ANS	19,45 %
DEPUIS 5 ANS	43,89 %
Actions & Mixtes	
Support ISR	

★ [Fiche de l'unité de compte \(UC\)](#)

... d'un ajout de support

5 **COVEA MULTI SMALL CAP EUROPE A**
Horizon de placement 5 ans

Valeur liquidative	44,84 €
Au 31/03/2020	
Performance	
DEPUIS LE DÉBUT DE L'ANNÉE	-1,73 %
DEPUIS 1 AN	7,11 %
DEPUIS 3 ANS	19,45 %
DEPUIS 5 ANS	43,89 %
Actions & Mixtes	
Support ISR	

★ [Fiche de l'unité de compte \(UC\)](#)

Retour

Fiche support en unités de comptes

MDM Libres Performances - Contrat N°00WA7229

Mon épargne Mes contrats et paiements Mes opérations Mes documents Actus et Simulations Réaliser une opération

Covéa Profil Dynamique C

FR0007019039

Indicateurs du support

Niveau de risque	Horizon de placement minimum recommandé	Classe d'actif	Critères ESG
3/7	>= 5 ans	Supports Mixtes	★ ★

Performances passées

Depuis le début de l'année	Depuis 1 an	Depuis 3 ans	Depuis 5 ans
+2.73%	+5.18%	+2.52%	+9.27%

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Évolution du support

Valeur liquidative 155,65 €
Au 13/12/2024



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

DOCUMENTS DE RÉFÉRENCES

Dans ces documents se trouvent un ensemble d'informations détaillant le fonctionnement et les contenus du support.

- Document d'informations clés (DIC)
- Reporting mensuel
- Prospectus
- Informations périodiques SFDR
- Informations précontractuelles SFDR
- Informations générales SFDR

Décommissionnement de MMA solution au trimestre 4 2025

Rappel :

- Confusion pour les clients du fait de la multiplication des plateformes (Espace client, MMA Solution).
- L'authentification du site MMA Solution n'est pas conforme au socle authentification Covéa

Objectif : permettre aux clients de gérer leur épargne et d'accéder au catalogue et fiches UC sur une seule et même plateforme, l'espace client.

Un nouvel outil pour les conseillers

Sur la plateforme « Infos Supports MMA », sont disponibles :

- la liste des supports d'investissement par contrat
- les performances UC actualisées quotidiennement
- les documents réglementaires des supports (DIC, reporting mensuel, annexes SFDR...)
- les documents réglementaires du contrat DIC (contrat, annexe des frais...)
- les label UC et classification SFDR

Documents réglementaires des contrats MMA Vie et guide de présentation des supports d'investissement

MMA Multisupports Supports / ISIN

Supports fermés à la commercialisation

Rechercher

DIC générique du contrat ? Annexe financière Annexe synthétique des frais du contrat ?

SFDR ? : Les supports "article 8" proposés représentent 81 % du nombre total de supports d'investissement offerts par le contrat et les supports "article 9" représentent 5 %

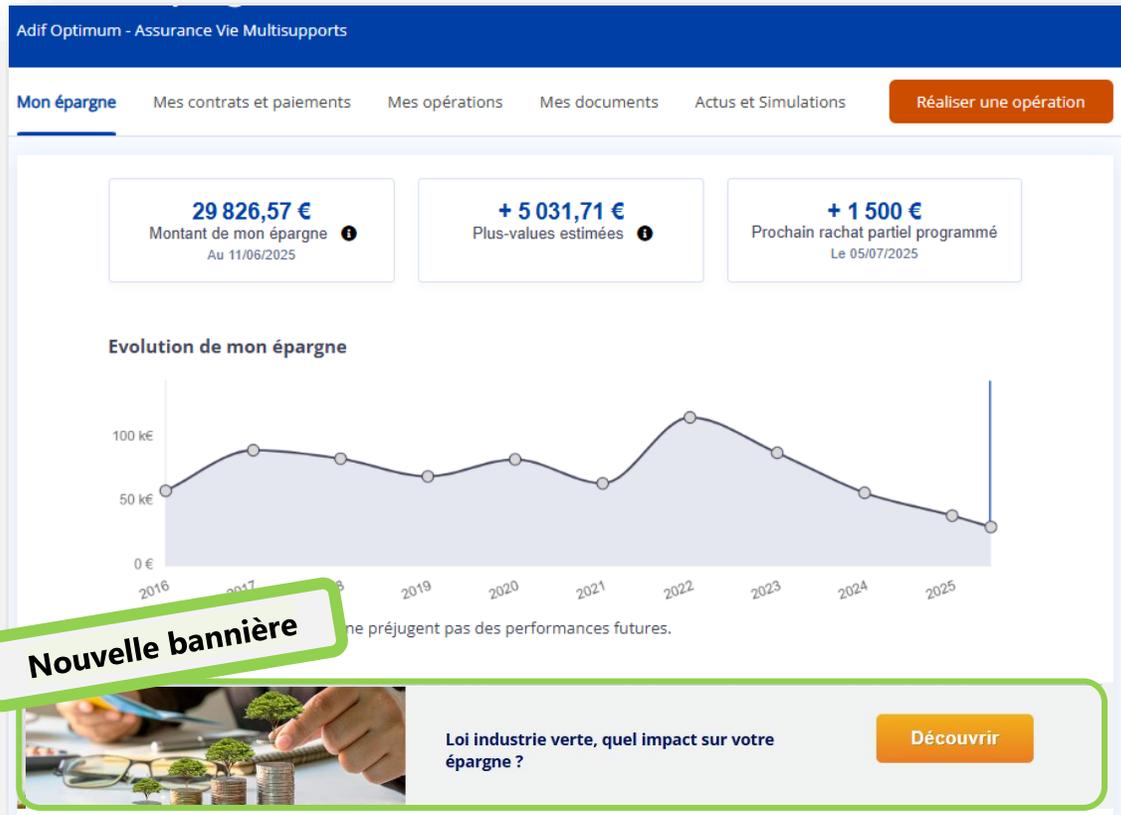
Accueil			Gestion et documents					ESG et labels					
Dénomination du support	Code ISIN	Catégorie	YTD	Perf 1A	Perf 3A	Perf 5A	Perf 8A	DIC ?	Classification SFDR ?	Informations périodiques SFDR	Informations précontractuelles SFDR	Informations générales SFDR	Fiche résumé SFDR
Dorval Convictions R	FR0010557967	Allocation Flexible	6.91 %	5.56 %	22.80 %	41.23 %	9.92 %	↓	Article 8	↓	↓	↓	-
EdR SICAV Euro Sustainable Equ A EUR	FR0010505578	Actions Europe	6.12 %	3.85 %	25.64 %	61.58 %	52.06 %	↓	Article 9	↓	↓	↓	-
Covéa Flexible ISR C	FR0000002164	Allocation Flexible	3.55 %	2.12 %	7.85 %	14.08 %	9.19 %	↓	Article 8	↓	↓	↓	-
BNP Paribas Diversipierre P	FR0011513563	OPCI	0.78 %	-0.89 %	-20.09 %	-16.41 %	-5.91 %	↓	Article 8	↓	↓	↓	-
Covéa Aqua A	FR0013312667	Actions Sectorielles	5.00 %	-3.09 %	12.20 %	47.99 %	-	↓	Article 8	↓	↓	↓	-
Covéa Solis A	FR0013312709	Actions Sectorielles	8.70 %	1.39 %	26.32 %	64.26 %	-	↓	Article 8	↓	↓	↓	-

N'hésitez pas à intégrer cette url dans vos favoris

<https://infos-supports-investissement-mma.quantalys.com/mma/>

Industrie verte Lot 1 – intégration des qualifiants ESG...

...sur la consultation contrat



Le client accède à un article pédagogique sur industrie verte et les critères ESG.

Sur le détail du support, intégration des qualifiants ESG et d'une info bulle contenant les explications des qualifiants (neutre, 1 feuille, 2 feuilles).



...sur les actes de gestion VU, VA (mise en place+ modification), arbitrage, Rachat Partiel

- Ajout d'une mention info bulle qualifiants ESG après le bloc d'échelle de risque
- Ajout des qualifiants ESG des supports affichés sur les écrans de répartition

Comprendre l'indicateur de risque des supports en unités de compte ⓘ

L'indicateur de risque, noté de 1 à 7, se retrouve devant chaque support en unités de compte.



Risque le plus faible ← Risque le plus élevé →

Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Cet investissement peut entraîner un risque de perte en capital supporté par l'adhérent. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Comprendre l'indicateur de catégorie finance durable 🌿 ⓘ

Packs ⓘ

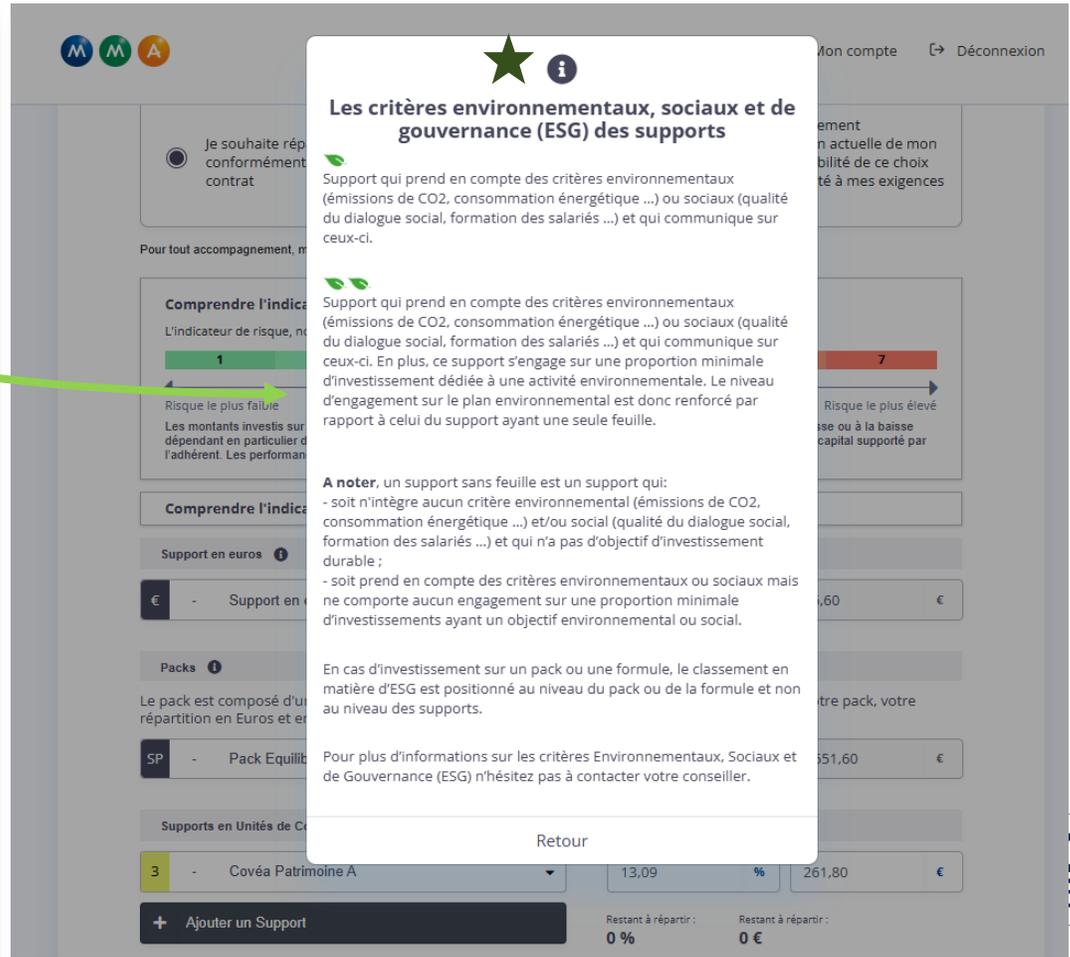
Le pack est composé d'un support en euros et de supports en unités de compte. Si vous versez sur votre pack, votre répartition en Euros et en Unités de compte sera impactée proportionnellement à sa composition.

Support	Proportion	Montant	Monnaie
SP 🌿 Covéa Pack Sécurisation Progressive	0 %	0	€
SP 🌿🌿 Covéa Pack Duo	3,00 %	9,00	€
Supports en Unités de Compte (UC) 57,50 % ⓘ			
4 - Covéa UC Actions B	38,00 %	114,00	€
4 🌿🌿 Covéa UC Actions C	18,00 %	54,00	€

+ Ajouter un Support

Restant à répartir : **41,00 %** Restant à répartir : **123,00 €**

Continuer



Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) des supports ⭐ ⓘ

Support qui prend en compte des critères environnementaux (émissions de CO2, consommation énergétique ...) ou sociaux (qualité du dialogue social, formation des salariés ...) et qui communique sur ceux-ci.

Support qui prend en compte des critères environnementaux (émissions de CO2, consommation énergétique ...) ou sociaux (qualité du dialogue social, formation des salariés ...) et qui communique sur ceux-ci. En plus, ce support s'engage sur une proportion minimale d'investissement dédiée à une activité environnementale. Le niveau d'engagement sur le plan environnemental est donc renforcé par rapport à celui du support ayant une seule feuille.

A noter, un support sans feuille est un support qui:

- soit n'intègre aucun critère environnemental (émissions de CO2, consommation énergétique ...) et/ou social (qualité du dialogue social, formation des salariés ...) et qui n'a pas d'objectif d'investissement durable ;
- soit prend en compte des critères environnementaux ou sociaux mais ne comporte aucun engagement sur une proportion minimale d'investissements ayant un objectif environnemental ou social.

En cas d'investissement sur un pack ou une formule, le classement en matière d'ESG est positionné au niveau du pack ou de la formule et non au niveau des supports.

Pour plus d'informations sur les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) n'hésitez pas à contacter votre conseiller.

Retour

...lors de la 1ère étape du DDC (actes VU, VA et arbitrage)

- Au clic sur le lien hypertexte, le client accède à un article pédagogique sur industrie verte et les critères ESG.

Saisie de ma demande



Pour réaliser votre répartition et bénéficier d'un conseil approprié pour votre opération, laissez-vous guider par le formulaire qui va suivre.

Questionnaire pour obtenir votre conseil

Ce recueil est effectué dans votre intérêt, afin de vous délivrer un conseil approprié à vos exigences et besoins. Il nécessite une information complète et sincère de votre part à l'ensemble des questions.

Cela ne vous prendra pas plus de 5 minutes !

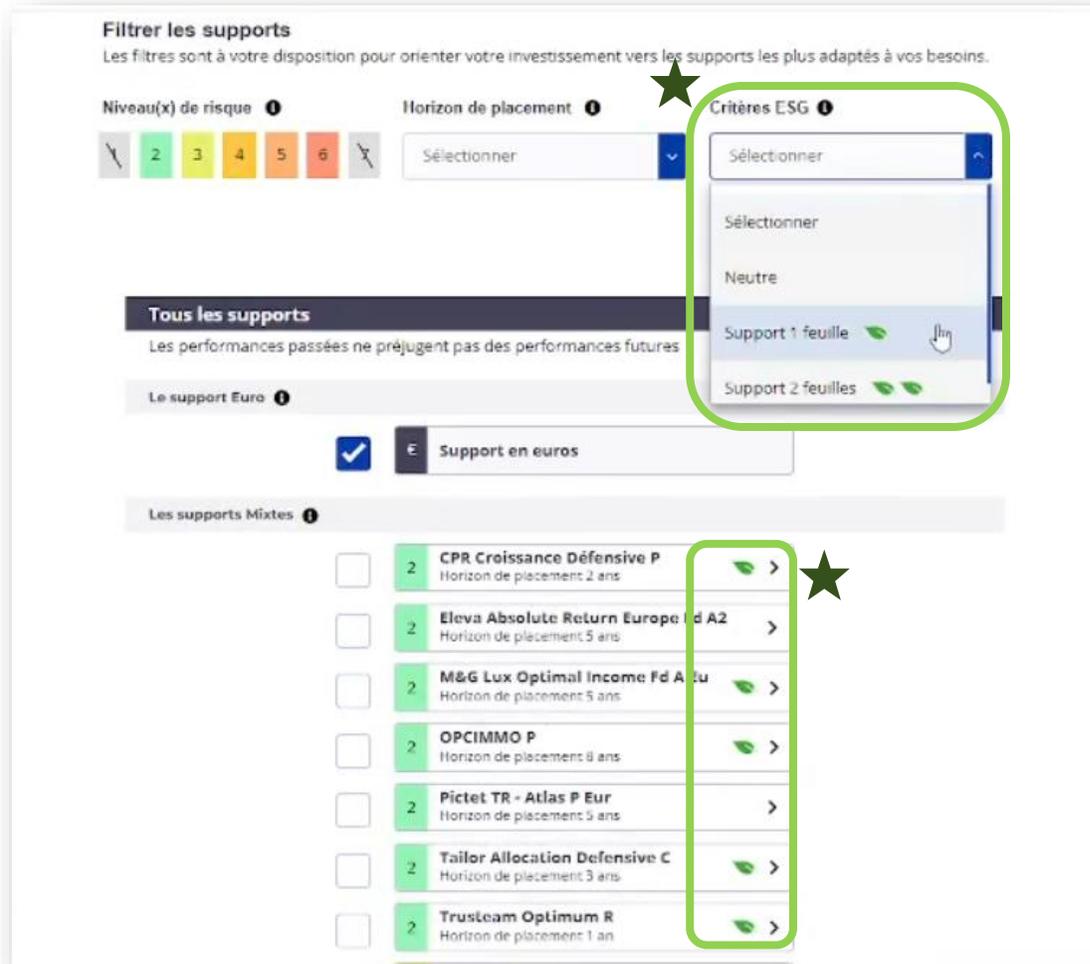
Certaines informations sont pré-remplies sur la base de votre dernière déclaration. Merci de vérifier vos réponses et de les modifier si elles ne sont plus valables.

[Continuer](#)

★ Pour un complément d'information sur nos supports responsables, [cliquez ici](#).

...lors de l'ajout de support (actes VU, VA et arbitrage)

- Ajout du filtre sur la catégorie finance durable + info bulle explicative ESG
- Ajout des qualifiants ESG  sur les supports



Filtrer les supports
Les filtres sont à votre disposition pour orienter votre investissement vers les supports les plus adaptés à vos besoins.

Niveau(x) de risque ⓘ Horizon de placement ⓘ Critères ESG ⓘ

2 3 4 5 6 Sélectionner Sélectionner

Tous les supports
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

Le support Euro ⓘ

Support en euros

Les supports Mixtes ⓘ

<input type="checkbox"/>	2	CPR Croissance Défensive P Horizon de placement 2 ans		>
<input type="checkbox"/>	2	Eleva Absolute Return Europe Id A2 Horizon de placement 5 ans		>
<input type="checkbox"/>	2	M&G Lux Optimal Income Fd A2 Horizon de placement 5 ans		>
<input type="checkbox"/>	2	OPCIMMO P Horizon de placement 8 ans		>
<input type="checkbox"/>	2	Pictet TR - Atlas P Eur Horizon de placement 5 ans		>
<input type="checkbox"/>	2	Tailor Allocation Defensive C Horizon de placement 3 ans		>
<input type="checkbox"/>	2	TrusLeam Optimum R Horizon de placement 1 an		>

...sur la synthèse des actes (VU, VA, arbitrage et rachat partiel)

- Ajout de l'info bulle explicative ESG
- Ajout des qualifiants ESG sur les supports

Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) des supports

Support qui prend en compte des critères environnementaux (émissions de CO2, consommation énergétique ...) ou sociaux (qualité du dialogue social, formation des salariés ...) et qui communique sur ceux-ci.

Support qui prend en compte des critères environnementaux (émissions de CO2, consommation énergétique ...) et/ou social (qualité du dialogue social, formation des salariés ...) et qui n'a pas d'objectif d'investissement durable :

A noter. un support sans feuille est un support qui :

- soit n'intègre aucun critère environnemental (émissions de CO2, consommation énergétique ...) et/ou social (qualité du dialogue social, formation des salariés ...) et qui n'a pas d'objectif d'investissement durable ;
- soit prend en compte des critères environnementaux ou sociaux mais ne comporte aucun engagement sur une proportion minimale d'investissements ayant un objectif environnemental ou social.

En cas d'investissement sur un pack ou une formule, le classement en matière d'ESG est positionné au niveau du pack ou de la formule et non au niveau des supports.

Pour plus d'informations sur les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) n'hésitez pas à contacter votre conseiller.

Synthèse de ma demande

Montant versé : 500,00 €
Frais de versement : 4,00 %
Montant investi : 480,00 €

Votre versement sur le support en euros bénéficiera d'un complément de participation aux bénéfices de 1.10 %⁽¹⁾ au 31 décembre 2024 puis au 31 décembre 2025⁽²⁾. Ce complément sera attribué sur la part de ce versement toujours présente sur le support en euros de votre contrat⁽³⁾ à ces dates.

Informations saisies	Votre répartition
Déductibilité du versement Oui	Conseil d'investissement Vous avez refusé de suivre le conseil donné quels que soient les risques qui en découlent.
Origine des fonds Revenus	Packs
Provenance géographique des fonds France métropolitaine	Covéa Pack Gestion Horizon 10,00 %
Objectif de votre opération Me constituer ou valoriser un capital	Supports en Unités de Compte (UC)
Mode de paiement Prélèvement FALOMI FR76 **** *073 5**	Mirova Europe Environmental Equity Fund 50,00 % COVEATERAA 40,00 %
Date de prélèvement 14/04/2021	<small>En validant votre demande, vous choisissez de ne pas suivre la règle d'allocation par défaut, qui permet de réduire progressivement les risques financiers. Cela pourrait ne pas être adapté à vos exigences et vos besoins.</small>

Modifier **Signer**

Synthèse de ma demande

En validant, votre demande de versement sera définitive et traitée selon les indications choisies.

Montant mensuel versé : 100,00 €
Frais de versement : 4,00 %
Montant investi : 96,00 €

La mise en place de versements automatiques sur le support en euros vous permet de bénéficier d'un complément de participation aux bénéfices de 1.10 %⁽¹⁾ sur l'ensemble de ces versements prélevés au titre de l'année 2024 et 2025⁽²⁾. Ce complément sera attribué sur la part de chaque versement toujours présente sur le support en euros de votre contrat⁽³⁾ au 31 décembre 2024 et au 31 décembre 2025.

Votre répartition
Répartition conseillée Vous avez refusé de suivre le conseil donné quels que soient les risques qui en découlent.
Packs
Covéa Pack Duo 44,00 %
Supports en Unités de Compte (UC)
Covéa UC Actions B 38,00 %
Covéa UC Actions C 18,00 %

En validant votre demande, vous choisissez de ne pas suivre la règle d'allocation par défaut, qui permet de réduire progressivement les risques financiers. Cela pourrait ne pas être adapté à vos exigences et vos besoins.

...sur le catalogue et les fiches UC

Découvrez tous les supports disponibles au sein de votre contrat

Ces supports présentent des caractéristiques variées qui vous permettent d'orienter vos investissements selon vos besoins tout en diversifiant votre épargne.

Comprendre l'indicateur de risque des supports en unités de compte
L'indicateur de risque, noté de 1 à 7, se retrouve devant chaque support en unités de compte.

Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Cet investissement peut entraîner un risque de perte en capital supporté par l'adhérent. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Comprendre l'indicateur de catégorie finance durable

Filtrer les supports
Les filtres sont à votre disposition pour orienter votre investissement vers les supports les plus adaptés à vos besoins.

Niveau(x) de risque | Horizon de placement | Critères ESG

Support 1 feuille | Support 2 feuilles

Tous les supports
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

LES SUPPORTS MIXTES

3	Covéa Profil Modéré C Horizon de placement 3 ans	Performances passées	1 an	3 ans	5 ans	+7,11 %	Voir +
3	Covéa Patrimoine A Horizon de placement 5 ans	Performances passées	1 an	3 ans	5 ans	+7,11 %	Voir +
3	Covéa Profil Dynamique C Horizon de placement 5 ans	Performances passées	1 an	3 ans	5 ans	+7,11 %	Voir +
4	Covéa Profil Offensif C Horizon de placement 5 ans	Performances passées	1 an	3 ans	5 ans	+7,11 %	Voir +

LES SUPPORTS ACTIONS

4	Covéa UC Actions B Horizon de placement 7 ans	Performances passées	1 an	3 ans	5 ans	+7,11 %	Montant détenu 3 000,94 € (Part 38,00 %)	Voir +
4	Covéa UC Actions C Horizon de placement 7 ans	Performances passées	1 an	3 ans	5 ans	+7,11 %	Montant détenu 300,00 € (Part 18,00 %)	Voir +
4	Covéa Actions Croissance C Horizon de placement 5 ans	Performances passées	1 an	3 ans	5 ans	+7,11 %		Voir +

Fiche support en unités de comptes
Epargneo - Contrat N°6789012

Mon épargne | Mes contrats et paiements | Mes opérations | Mes documents | Actus et Simulations | Réaliser une opération

Covéa UC Actions C FR0000934935

Indicateurs du support

Indicateur de risque: 4/7 | Horizon de placement minimum recommandée: 7 ans | Classe d'actif: Supports Actions | Critère ESG:

Performances passées

Depuis le début de l'année	Depuis 1 an	Depuis 3 ans	Depuis 5 ans
- 1.73%	+ 7.11%	+ 19.45%	+ 43.89%

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Évolution du support
Valeur liquidative 4 225 € Au 04/02/2025

Depuis le début d'année | 1 an | 3 ans | 5 ans

...sur les DOP (document d'opération VU, VA, arbitrage),

Sur le tableau de répartition :

- Ajout des qualifiants ESG  sur les supports
- Ajout d'une mention ESG

REF : VUARBC01-342030e1-9019-4aff-801a-2020565652 - 1-1-4 - 20200225-1612-041184A706AC43E9D54E817D84BAC41 T1

L'IDENTIFICATION DU SOUSCRIPTEUR ET DU CONTRAT

- Madame **DELPHINE BALMES** née le 13/02/1968
- **MMA Multisupports** N° 01663178 à effet du 16/05/2023

VOTRE OPÉRATION D'ARBITRAGE PONCTUEL

- Vous arbitrez les supports de départ suivants :

Support	Pourcentage
MMA ITINERAIRES MAI 2023	3,64 %

- Vers les supports d'arrivée suivants :

Support	Pourcentage
Covéa Profil Dynamique C 	25,00 %
Covéa Flexible ISR C 	25,00 %
Echiquier Value Euro A 	25,00 %
Covéa Actions Solidaires C 	25,00 %

- **Date d'effet** : 25/04/2025
- **Frais d'arbitrage** : pris en charge par MMA (arbitrage offert)

. Parcours de remédiation pièces d'identité.

- Concerne les **clients IARD et Vie**.
- Après s'être authentifiés pour accéder à leur espace client, les clients IARD et Vie auront pour obligation de **déposer une pièce d'identité si manquante dans nos bases**.
- Sans dépôt de cette pièce d'identité, les clients n'auront **accès à aucun contrat**.

. Parcours de remédiation des données vie.

- Concerne **uniquement les clients Vie** possédant un ou plusieurs contrats épargne et retraite au statut en cours. Prévoyance hors périmètre.
- Pour accéder à leur contrat Vie, les clients auront pour obligation de **mettre à jour ou renseigner leurs données Vie** (tranche de revenu + tranche patrimoniale) **si manquantes dans nos bases**.
- Si ses informations (tranche de revenu + tranche patrimoniale) ne sont pas à jour ou non renseignés, le client ne pourra **ni consulter ses contrats vie ni réaliser d'actes**.



Les parcours seront :

- **actifs à partir du 7 juillet,**
- **disponibles sur desktop et l'application MMA.**

KYC – parcours remédiation pièce d'identité

Après s'être authentifié, le client **accède directement** au parcours de remédiation, il doit renseigner **l'intégralité des données du formulaire** et **déposer sa pièce d'identité**.

Après cette étape, **le client accède instantanément à l'ensemble de ses contrats (IARD et Vie)**.

Le process de traitement d'une nouvelle pièce d'identité **reste inchangé**. Une **instance est envoyée au BSI**, afin de lui notifier que le client a déposé une nouvelle PI. Le conseiller **peut vérifier** que le document déposé est bien une pièce d'identité et que celle-ci correspond bien au client.

Mise à jour de vos données personnelles

Mise à jour de vos données pour une sécurité renforcée !

Pour assurer la sécurité de nos données, nous devons nous assurer de l'identité de nos clients. Veuillez mettre à jour vos données manquantes pour pouvoir accéder à votre espace client.

Important !

Dans le cadre réglementaire imposé pour la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT) et le Gel Des Avoirs, nous devons nous assurer de l'identité de nos clients. Certaines informations vous concernant sont manquantes, merci de les compléter afin d'éviter le blocage de vos opérations en agence.

Mettre à jour mes données

Mise à jour de mes données personnelles

Dans le cadre réglementaire imposé pour la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT) et du Gel Des Avoirs, MMA doit s'assurer de l'identité de ses clients. Merci de vérifier les informations ci-dessous et de compléter les informations manquantes afin d'éviter le blocage de vos opérations en agence.

Justificatif d'identité

Merci de sélectionner le justificatif que vous allez nous transmettre :

Carte Nationale d'Identité

Le justificatif joint doit être en cours de validité et transmis recto et verso.

Joindre un ou des document(s)

Choisir un fichier

Aucun fichier choisi

Taille maximum du fichier 10Mo

Civilité

Madame

Nom

LOPES RAMOS

Nom de naissance

FERREIRRA

Prénom(s)

HELENA

Exemple : Thomas

Je n'ai pas de 2^e et 3^e prénom

Exemple : Matthieu

Je n'ai pas de 3^e prénom

Pays de naissance

France

Lieu de naissance

72000

LE MANS

Nationalité

Française

Date de naissance

10 / 09 / 1964

Adresse postale

France

8 SQUARE JEAN GOUJON

2EME PORTE 3

94500 CHAMPIGNY SUR MARNE

Catégorie socio-professionnelle

Cadre d'entreprise

Profession

EMPLOYEE RESTAURATIO

Envoyer

Dès la home page de l'espace client, dans le cartouche d'un contrat Vie, au clic sur :

- « Contrats et Documents »
- « Consulter les détails du contrat »
- « Réaliser une opération »

Le client accède au parcours remédiation Vie

Mes contrats

Mes attestations Mes factures Mes avantages Les actualités MMA

Mes contrats

Contrats Epargne

MULTIW
N° contrat :
Montant de l'épargne au 15/04/2025 : 19924,46 €
> Consulter les détails du contrat

MMA MULTISUPPORTS
N° contrat :
Montant de l'épargne au 15/04/2025 : 119,00 €
> Consulter les détails du contrat

Notifications Contacts et messages Mon compte Déconnexion

< Retour à l'accueil

Actualisation de vos revenus et de votre patrimoine

Mise à jour de vos données !
Dans le cadre de nos obligations réglementaires, veuillez mettre à jour vos données manquantes avant d'accéder à votre contrat sur votre espace client internet.

Tous les champs sont obligatoires.

Tranche de revenus : Sélectionner Tranche patrimoniale : Sélectionner

Important !
Dans le cadre réglementaire imposé pour la lutte contre le blanchiment des capitaux et la lutte contre le terrorisme (LCB-FT), les assureurs ont l'obligation de collecter les données sur les revenus et le patrimoine de leurs clients. Certaines de vos informations sont manquantes : nous vous invitons à les compléter avant d'accéder à votre contrat.

Enregistrer vos données

KYC – parcours remédiation données vie

Actualisation de vos revenus et de votre patrimoine



Mise à jour de vos données !

Dans le cadre de nos obligations réglementaires, veuillez mettre à jour vos données manquantes avant d'accéder à votre contrat sur votre espace client internet.

Tous les champs sont obligatoires.

Tranche de revenus :

De 20 000 € à 40 000 €

Tranche patrimoniale :

Moins de 10 000 €

Important !

Dans le cadre réglementaire imposé pour la lutte contre le blanchiment des capitaux et la lutte contre le terrorisme (LCB-F), les assureurs ont l'obligation de collecter les données sur les revenus et le patrimoine de leurs clients. Certaines de vos informations sont manquantes : nous vous invitons à les compléter avant d'accéder à votre contrat.

Vue Desktop

Enregistrer vos don

Actualisation de vos données

Vos données ont bien été enregistrées.

Continuer

Retour à l'accueil

Actualisation de vos revenus et de votre patrimoine



Mise à jour de vos données !

Dans le cadre de nos obligations réglementaires, veuillez mettre à jour vos données manquantes avant d'accéder à votre contrat sur votre espace client internet.

Tous les champs sont obligatoires.

Tranche de revenus :

Sélectionner

Tranche patrimoniale :

Sélectionner

Important !

Dans le cadre réglementaire imposé pour la lutte contre le blanchiment des capitaux et la lutte contre le terrorisme (LCB-F), les assureurs ont l'obligation de collecter les données sur les revenus et le patrimoine de leurs clients. Certaines de vos informations sont manquantes : nous vous invitons à les compléter avant d'accéder à votre contrat.

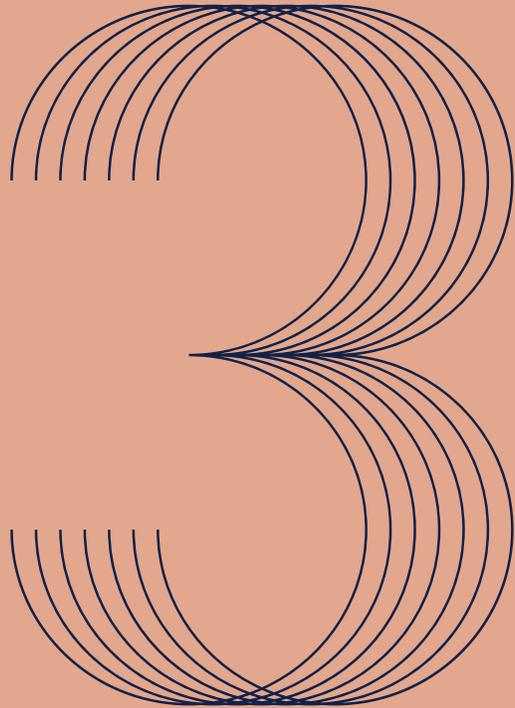
Vue Mobile

Enregistrer vos données

Actualisation de vos données

Vos données ont bien été enregistrées.

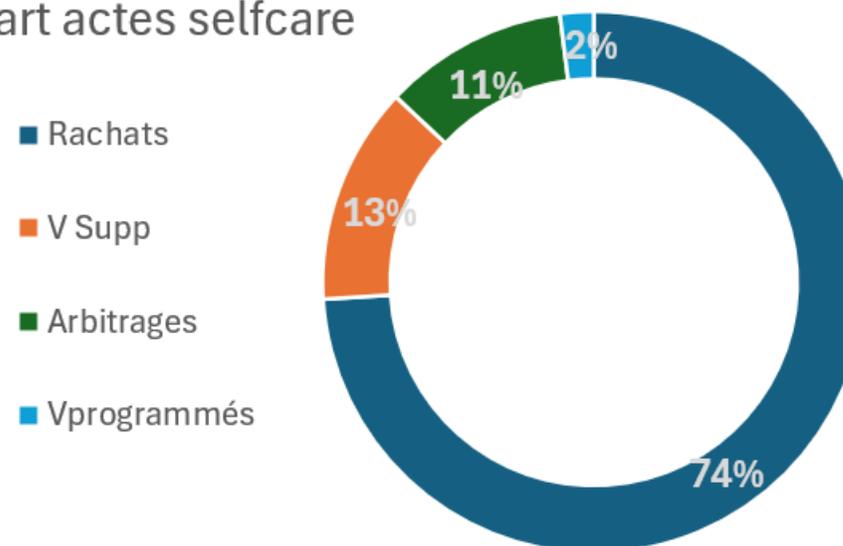
Continuer



Les chiffres clés

Les **rachats** (partiels et totaux) sont les principaux actes réalisés en selfcare.

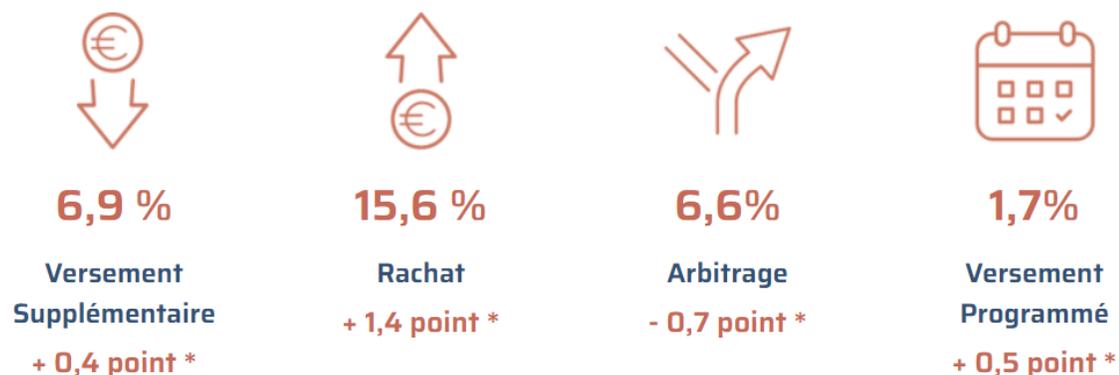
Part actes selfcare



La part des actes selfcare à fin avril 2025 comparés aux autres canaux



Part des actes réalisés en selfcare à fin avril 2025 :



**Total périmètre
selfcare fin avril 2025**

10,5%
+ 0,5 point *

**A FIN MAI 2025 (VS A-1), LES ACTES PROGRESSED LÉGÈREMENT
ET LA COLLECTE EST STABLE.**

5 485 (+ 7%*) actes réalisés à fin mai 2025
3 775 400 € (+ 1%*) collectés à fin mai 2025

* Variation par rapport à A-1

A fin mai 2025

9 900 consultations - + 310 % vs A-1



19 400 sur les articles - +311 % vs A-1 |

Top 5 des articles

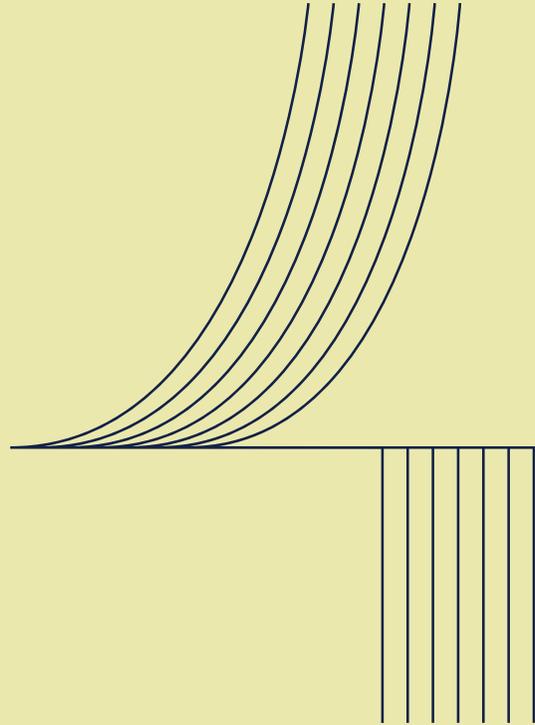
nom articles	consultations
1- Taux servi 2024	12 500
2- Conseil échéance SAF	1 400
3- Vidéo tuto arbitrage	747
4- Les conséquences d'un RP	395
5- Taux boosté	314



4 000 sur les simulateurs - vs A-1

Top 5 des simulateurs

nom simulateurs	consultations
1- Simuler mon épargne	1 500
2- Simuler mon plein fiscal	1 180
3- Calculer droits retraite	1 140
4- Estimer part héritier	179
5- Estimer revenu sup	96



Les outils à votre disposition

Tous les parcours en vidéo



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



MMA Episode 2 - Versement simple

Selfcare Vie • 142 vues • il y a 2 ans



MMA Episode 3 - Versement Automatique

Selfcare Vie • 63 vues • il y a 2 ans



MMA Episode 4 - Arrêt de Versement Auton

Selfcare Vie • 29 vues • il y a 2 ans



MMA Episode 5 - Ajout de Supports

Selfcare Vie • 35 vues • il y a 2 ans



La chaine 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

Les outils à votre disposition

Mini-sites <https://tousinfluenceursvie.fr/mma/>



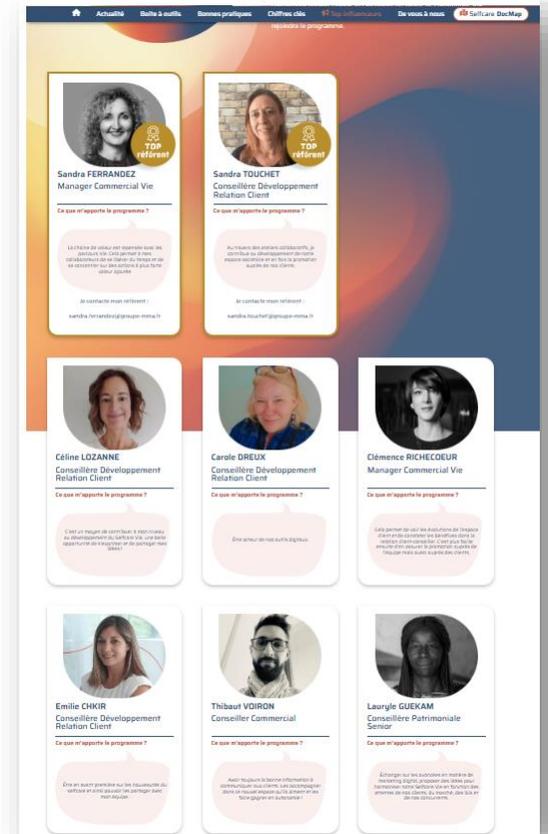
Guideline



News Letter

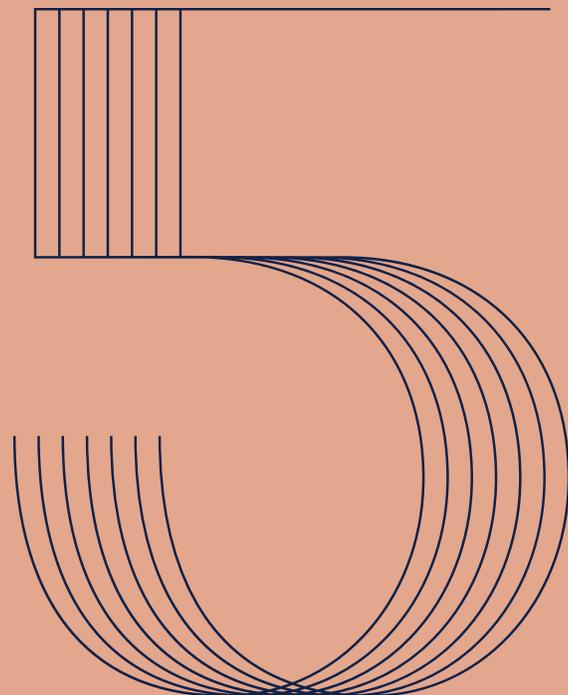


Page Top Influenceurs



Vidéo pas à pas client





L'info en +

**Satisfaction clients
consultation
contrats Vie**

Satisfaction clients consultation contrats Vie – mai 2025



Une consultation qui s'est déroulée sans encombre, avec des informations claires et précises, ainsi qu'une navigation fluide.

Score de satisfaction globale (note sur 10)

8

(290 feedbacks)

Score d'effort*
(note sur 5)

2,1

(252 feedbacks)

Score de satisfaction détaillée (note sur 10)

Clarté des informations

8,1

(217 feedbacks)

Précision des informations

8,1

(217 feedbacks)

Facilité de navigation

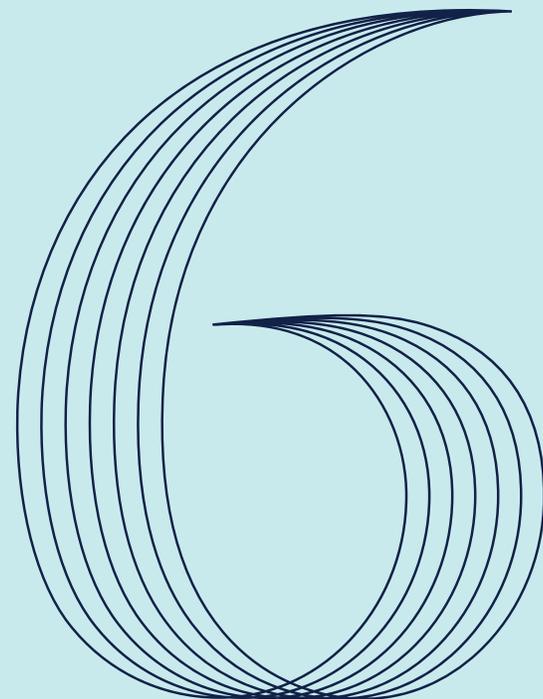
8,1

(217 feedbacks)

* Le score d'effort permet de mesurer les difficultés rencontrées par le client lorsqu'il réalise une action. Plus la note est faible, plus le client juge l'effort faible.



20/06/2025



Annexes

Historique des fonctionnalités mises en production



 21 mars 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%

21 juin 2021

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%

25-26 septembre 2021

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

Novembre 2023

- ✓ Rachat Total (réseau Agent)
- Pour les petits contrats - seuil <5k
- Avec SE
- ✓ Evolutions diverses
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies

Jun 2024

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

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

Historique des fonctionnalités mises en production

Septembre 2024

- ✓ **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

Novembre 2024

- ✓ **RGAA Lot 2**
 - Liens et présentation
 - Couleurs
 - Contraste
- ✓ **Intégration de la signature électronique (SE) dans le parcours de RP**
 - Une demande d'opération (DOP) est générée et archivée dans l'espace client

Mars 2025

- ✓ **Abaissement des seuils de déclenchement du DDC sur les parcours de VU et VA :**
 - 2 500 € à l'acte
 - 4 000 € sur l'année glissante.
- ✓ **Défense de portefeuille sur les parcours de RP et RT**
 - Volet pédagogique visant à sensibiliser les clients sur l'impact des rachats