



Mutualiser nos forces,  
assurer l'avenir

# Mod Op Lecture seule

01/09/2025



# Sommaire

1

les objectifs de ce Mod Op

2

Les publics habilités à accéder à la lecture seule

3

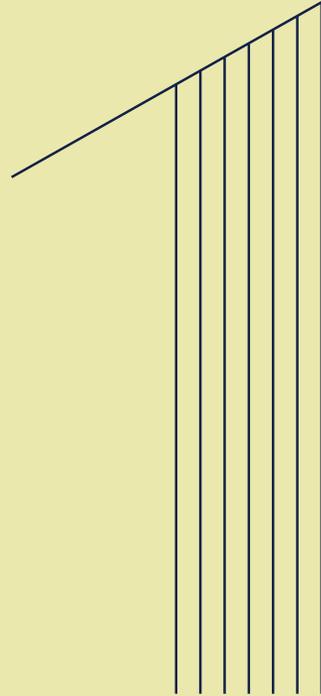
Ce qu'il faut savoir sur la lecture seule !

4

Comment accéder à la lecture seule ?

5

Quelles sont les actions réalisables avec la lecture seule ?



# les objectifs de ce Mod Op

# Objectifs de ce Mod Op

- ❶ Vous indiquer comment **accéder à la lecture seule**.
- ❷ Vous présenter **ce que permet et ne permet pas** de faire la lecture seule.
- ❸ Être **autonome pour utiliser la lecture seule** au quotidien.



# Les publics habilités à accéder à la lecture seule

# Population habilitée



| MMA   | Point d'entrée                  |
|---|---------------------------------|
| <b>Agents MMA</b>                                   | P9 si pas encore migré sur ECLA |
| <b>Conseillers financiers (CAP)</b>                 | P9 si pas encore migré sur ECLA |
| <b>CRC (Centre Relation Client)</b>                 | ECLA                            |
| <b>SCA (Service Client Agent) (Aide aux agents)</b> | P9 si pas encore migré sur ECLA |

## Les pré-requis :

Pour pouvoir bénéficier de la lecture seule, il faut un accès à P9 ou à ECLA

La lecture seule peut être habilitée auprès de tout nouvel utilisateur. Les habilitations sont demandées individuellement auprès du manager : <https://habilitations.covea.fr/Home/Index> .

Il faut appartenir au groupe : **SOCIETE\RACP\_SELF CAREVIE\_002**

# Comment habiliter un nouvel utilisateur à la lecture seule ?

En tant que manager, je me rends sur le portail Covéa Habilitation : <https://habilitations.covea.fr/Home/Index>

1

COVEA Habilitations

Recherche...

ACCUEIL

Accueil

Mes délégations

Faire une demande utilisateur

**Habilitations métier**

Répertoires partagés

Compte informatique

Demande non standard

Faire une demande applicative

Suivre les demandes

Accueil

Informations

Pensez à déléguer !

Métier

2

Affecter des Profils Habilitations Métier

Cette rubrique du catalogue vous permet de gérer les accès aux applications métiers. Ces accès se font sous plusieurs formes dont les deux principales sont

- Affectation d'un Profil Habilitation Métier (PHM ou PM) ou d'un emploi
  - Un PHM est un regroupement pertinent d'habilitations pour une activité
  - Exemples
    - PM DRA CEC DP1
    - PHDMCEEA
- Affectation d'un droit discrétionnaire

Ce droit est donné « sur mesure » pour répondre à un besoin métier spécifique.

pour continuer, sélectionner le domaine du bénéficiaire pour lequel vous voulez

Choix du domaine :

MMA

Valider

Sélectionner le domaine

3

Affecter des habilitations métier dans le domaine MMA

Accueil > Affecter des habilitations métier dans le domaine MMA

Affecter des droits métiers à mes collaborateurs

Profil Métier  
Affecter ou révoquer un Profil Métier pour un utilisateur

Demande discrétionnaire  
Ajouter ou retirer à un utilisateur un droit discrétionnaire (Sélectionner l'application souhaitée dans la liste déroulante)

**Groupe applicatif**  
Ajouter ou retirer un utilisateur d'un groupe applicatif

Ajouter/retirer des droits d'administration technique  
Réservé à la DSIN

Faire évoluer les profils métier de mes collaborateurs

4

Ressource collective

Informations

Sélection de groupe applicatif

Nom recherché

SELF CAREVIE\_002

Dans le champ « Nom recherché », renseigner « SELF CAREVIE\_002. »

# Comment habiliter un nouvel utilisateur à la lecture seule ?

5

Ressource collective Accueil > Mes Ressources > Ressource collective

Informations

Sélection de groupe applicatif

Nom recherché  
SELF CAREVIE\_002

Afficher 10 lignes

Recherche :

| Type | Identifiant           | Lecture seule | Gestionnaire   | Gestionnaire désactivé |
|------|-----------------------|---------------|----------------|------------------------|
|      | RACP_SELF CAREVIE_002 |               | OLIVER Anthony | Non                    |

Affichage des lignes 1 à 1 sur 1

Précédent 1 Suivant

✓ Sélectionner

«RACP\_SELF CAREVIE\_002 » indique que vous êtes dans le bon groupe applicatif.

# Comment habiliter un nouvel utilisateur à la lecture seule ?

6

Gestion Group : RACP\_SELFCAREVIE\_002

Accueil > Liste groupes > Gestion Group : RACP\_SELFCAREVIE\_002

## A savoir :

Chaque action d'ajout ou de retrait nécessite une durée de 10 à 30 minutes pour être effective sur le réseau.  
Pour tout ajout/retrait d'utilisateurs par fichier, merci de respecter la limite de 20 utilisateurs par fichier.

Identifiant : SOCIETE\RACP\_SELFCAREVIE\_002

«SOCIETE\RACP\_SELFCAREVIE\_002 » indique que vous êtes dans le bon groupe applicatif.

Responsable actuel : OLIVER Anthony (A66668)

Description du groupe : LECTURE SEULE

Nombre de membres : 10

Information : GPA - 413568

Gestion Actions en attentes

Gestion des membres

Ajout d'utilisateurs

Retrait d'utilisateurs

## Gestion de la validation

Avec validation préalable

Sans validation préalable

Historique des actions

## Actions

Historique

Nouveau responsable

# Comment habiliter un nouvel utilisateur à la lecture seule ?

7

Ajouter des utilisateurs

Un par un | Par fichiers

Désigner un utilisateur par son identifiant ou son nom ou son prénom

Vous pouvez changer le domaine

Identifiant ou nom ou prénom

Rechercher un utilisateur avec la loupe

Utilisateurs sélectionnés :

| Identifiant | Domaine | Nom / prénom |
|-------------|---------|--------------|
|-------------|---------|--------------|

Enregistrer

Rechercher le collaborateur via son identifiant ou nom ou prénom.

8

Ajouter des utilisateurs

Un par un | Par fichiers

Désigner un utilisateur par son identifiant ou son nom ou son prénom

Vous pouvez changer le domaine

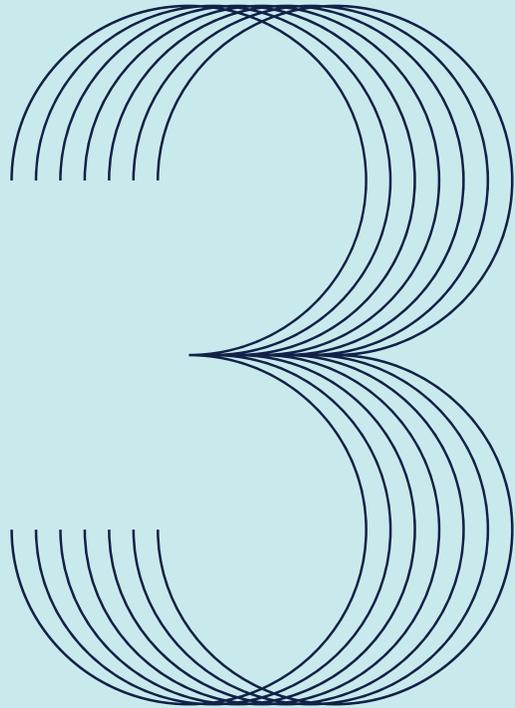
Identifiant ou nom ou prénom

Rechercher un utilisateur avec la loupe

Utilisateurs sélectionnés :

|  | Identifiant | Domaine | Nom / prénom |  |
|--|-------------|---------|--------------|--|
|  | S017421     | MMA     | Jerome       | <span>✕ retirer de la sélection</span> |

Enregistrer



**Ce qu'il faut savoir  
sur la lecture seule !**

# Ce qu'il faut savoir sur la lecture seule



La lecture seule permet **d'accéder au contrat** de votre client en **mode liseuse, sans pouvoir ni enregistrer d'opération, ni éditer de document. Ce n'est pas un outil qui permet la saisie pour compte**



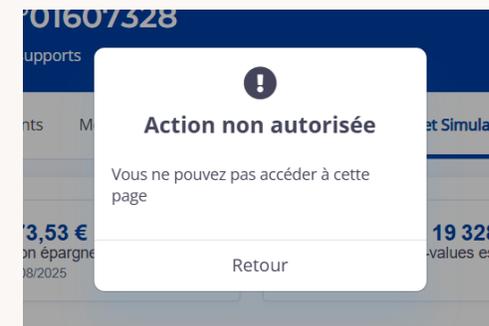
## Grâce à la lecture seule, je peux :

- **accéder à l'espace personnel** de mon client,
- **consulter en temps réel** les mêmes informations que mon client, pour ses contrats épargne monosupport et multisupport (assurance vie + PER) et prévoyance,
- **initialiser des actes de gestion** et ainsi **m'approprier les parcours** pour **mieux accompagner mon client** dans la réalisation des actes qu'il souhaite effectuer,
- **m'approprier les nouvelles fonctionnalités** lors des mises en production.
- Accéder aux **contrats et documents personnels des collaborateurs**.



## Avec la lecture seule, je ne peux pas :

- **Suivre en temps réel ce que fait mon client sur son contrat.** Il n'y a pas de partage de session,
- **valider des actes de gestion** sur le contrat de mon client  
-> les parcours sont bloqués par une pop-in,
- accéder aux **documents personnels des clients (CI, RIB ...)**  
-> les parcours sont bloqués par une pop-in.

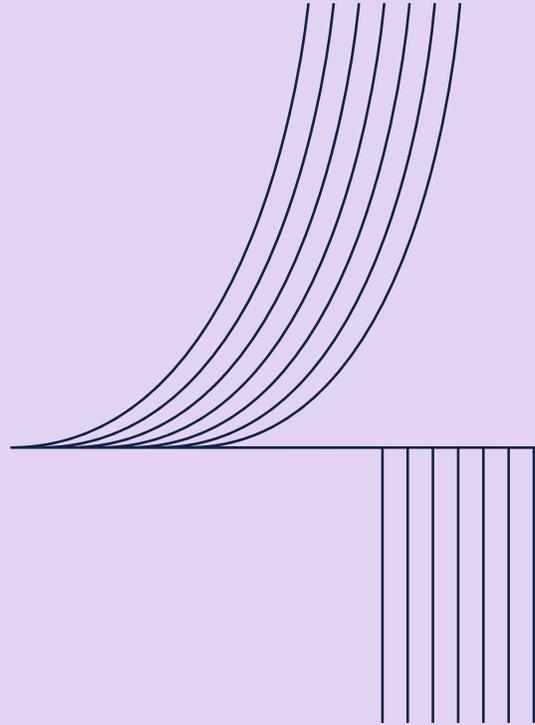


# Périmètre de la lecture seule



| Parcours   | Rubriques accessibles   | Rubriques bloquées   |
|--|---|--|
| <b>La consultation du contrat</b>  | <ul style="list-style-type: none"><li>. Montant et évolution de l'épargne. Répartition du contrat. Catalogue et fiches UC</li><li>. Mes contrats et paiements (détails contrats et compte bancaire associé)</li><li>. Mes opérations (opérations à venir et passées)</li><li>. Mes documents (FCC, RIA, relevés trimestriels, avenant...)</li></ul> | Actu et Simulations = page Actualité Vie (contenus et simulateurs)                                       |
| <b>Effectuer un versement, un arbitrage, un rachat partiel/total. Créer un versement automatique</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>. Contrôle d'éligibilité avec le motif</li><li>. Ajout de support</li><li>. DDC</li><li>. Synthèse de l'acte</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>. Signature électronique</li><li>. Editions de documents</li></ul> |
| <b>Effectuer un ajout de compte bancaire</b>   | Contrôle d'éligibilité avec le motif  | <ul style="list-style-type: none"><li>. Signature électronique</li></ul>                                 |

La lecture seule est **disponible** pour les **contrats monosupport et multisupports (assurance vie + PER)** et les **contrats prévoyance**.



# Comment accéder à la lecture seule ?

# Comment accéder à la lecture seule via P9



- 1 Dans le menu, cliquer sur « Client »
- 2 Zones de saisie pour rechercher un client.
- 3 Cliquer sur « Rechercher. »

Rechercher Personne

Type de réseau: Tous réseaux | ou | Code apporteur: [ ]

Multi-critère | Mono-critère

Raison Sociale: [ ] | Prénom: MONIQUE | Sexe: [ ]

Département / CP: [ ] [ ] [ ] [ ] |  Personne Physique |  Personne Morale

N° SIREN/SIRET: [ ] [ ] | Date naissance: JJ MM AAAA | Réf. Apporteur: [ ]

Email: [ ] | Téléphone: [ ]

Rechercher exact | **Rechercher**

Résultats: 1 Réseau Agences | 0 Réseau MMA Cap | 0 Réseau Courtiers

| Type | Statut | Nom Prénom / Raison Sociale                  | Né(e) le / SIRET | Référence | Adresse                           |
|------|--------|--|------------------|-----------|-----------------------------------|
|      | C      | FACON MONIQUE<br>Nom de famille : MASQUELIER | 22/07/1962       | A5916     | 9 CLOS DES PEUPLIERS 59211 SANTES |

# Comment accéder à la lecture seule via P9

4 Au clic sur le picto situé à côté des moyens de contact du client, l'utilisateur accède à la home de l'espace du client en mode lecture seule. Il peut ensuite accéder aux différents contrats en cliquant sur les encarts concernés.

**Client 1:** Né(e) le 28/04/1987, Salarié, Statut résidentiel, 32249272C. Contact: 06.88.78.75.55 (red circle), gwenael.marrec@hotmail.fr (red circle). Callout: **Picto rouge** : espace client non activé donc **inaccessible**.

**Client 2:** Né(e) le 22/07/1962, Sans profession, Locataire, 03980579F. Contact: 06.79.17.09.08 (blue circle), monique.facon@gmail.com (blue circle). Callout: **Picto bleu** : espace client activé et **accessible**.

Home espace client

Bonjour

Actualités

**Contrat Habitation - Maison - 59211 SANTES**  
N° contrat : 14094307 [Contrat et Documents](#)

**Contrat Epargne - MMA Multisupports**  
N° contrat : 01001328  
Montant de l'épargne au 13/05/2024: 220078,85 € [Contrat et Documents](#)

**Contrats Prévoyance**

- Garantie des Accidents de la Vie N° contrat : 140707020 [Contrat et Documents](#)
- Forfait Accident MMA N° contrat : 140371909 [Contrat et Documents](#)
- Capital Décès MMA N° contrat : 110470206 [Contrat et Documents](#)

**Contrat Protection Juridique - P3 MMA**  
N° contrat : 140514100 [Contrat et Services](#)

# Comment accéder à la lecture seule via ECLA



1 **Zone de saisie** pour **rechercher un client** en utilisant les nom/prénom du client ou son numéro de contrat ou son numéro de téléphone (si correct et/ou renseigné)

1

The screenshot shows a CRM interface for 'Agence MMA'. A search bar at the top contains 'FERLIN FABRICE'. A dropdown menu displays search results for 'FABRICE FERLIN', including 'Personne' and 'Interlocuteur' entries. A green box highlights the search bar. Below the search bar, there are sections for 'Ma journée (1)', 'Actions P9', and 'Pilotage'. The 'Ma journée (1)' section shows a calendar entry for 'Ecla-lecture seule' from 10:00 to 10:30. The 'Actions P9' section shows a grid of tasks with counts, such as 'Inst. à traiter' (1) and 'Inst. GED' (60). The 'Pilotage' section includes buttons for 'Détail des stocks', 'Journal des interactions', 'Analyse Approfondie', and 'Indicateurs d'adoption'.

Rechercher : Tous

**FABRICE FERLIN**  
Personne • 11818113A

**FABRICE FERLIN**  
Interlocuteur • FABRICE FERLIN

**FABRICE FERLIN**  
Personne • 11818113A

**FABRICE FERLIN**  
Interlocuteur • FABRICE FERLIN

Retrouvez l'opportunité appropriée. Ajoutez le nom du compte à votre recherche, par exemple, « 200 Widgets Acme ».

Afficher plus de résultats pour « FERLIN FABRICE »

**Ma journée (1)**

Ecla-lecture seule 10:00  
prévu de 10:00 à 10:30 lieu : Réunion Microsoft Teams

**Actions P9**

|                            |                        |                      |                         |
|----------------------------|------------------------|----------------------|-------------------------|
| <b>Edit. du matin</b>      | <b>Inst. à traiter</b> | <b>Inst. GED</b>     | <b>Inst. à affecter</b> |
|                            | 1                      | 60                   | 11                      |
| <b>Inst. Sin à Traiter</b> | <b>Inst. Pour Info</b> | <b>Liste gestion</b> |                         |
| Urgentes 0                 | Urgentes 0             |                      |                         |

**Pilotage**

Détail des stocks Journal des interactions Analyse Approfondie Indicateurs d'adoption

# Comment accéder à la lecture seule via ECLA



Pour s'assurer que le client a activé son espace client

2 Cliquer sur « **Modification personne** »

3 Visualiser « **Identifiant de l'Espace Client** »

The screenshot shows the MMA Agence MMA interface for a client named FABRICE FERLIN. The client's details include: Profession RESPONSABLE COMMERCIAL, Âge 58, E-mail Principal ferlin.fabrice@gmail.com, and Numéro de client 11818113A. The interface is divided into several sections: Relations (with a 'PART 23 ans' badge), Equipement, Demandes, Sinistres, Recouvrement, Epargne, DCPA, and Sollicitations. A dropdown menu is open, showing options like 'Modification Personne', 'Nouvelle instance', 'Historique Contacts P9', 'Espace Client', 'Transfert Agence', 'Conformité LCB-FT', and 'Simulateurs'. The 'Modification Personne' option is highlighted with a green box and a green circle with the number 2.

The screenshot shows the client details form for FABRICE FERLIN. The form is divided into several sections: Description, Relations (1), Recouvrement, and Historique. The personal information section includes: Réf. Apporteur TR BO, Civ./Nom/Prénom(s) M. FERLIN, Nom de naissance FERLIN, Date de naissance 25/10/1966 (58 ans), Lieu de naissance 26400 - CREST, Pays de naissance FRANCE, Nationalité FRANCAISE, Type de pièce d'identité Passeport, Situation familiale Marié(e), Profession RESPONSABLE COMMERCIAL, CSP 85 - CADRE D'ENTREPRISE, TNS, Intitulé prof. (empty), Statut résidentiel Propriétaire, and Type de logement Maison. The residence section includes: Pays FRANCE, Complément du nom, Résidence, bâtiment, N° et nom de voie 50 ROUTE DE LYON, Lieu-Dit, and C. Postal/Commune 69680 CHASSIEU. A blue 'Plus d'info' button is visible at the bottom right of the form.

The close-up shows the 'Identifiants de l'Espace Client' section. It contains two entries, each with a small circular icon. The top entry has a blue icon, and the bottom entry has a red icon. A green circle with the number 3 is positioned to the left of the entries.

**Picto bleu** : espace client activé et **accessible**.

**Picto rouge** : espace client non activé donc **inaccessible**

# Comment accéder à la lecture seule via ECLA



The screenshot shows the internal system interface for M. FABRICE FERLIN. The profile includes contact information, a 'Synthèse' section with financial data (0,00 € hors épargne, 16 430,60 € épargne), and various tabs like 'Relations', 'Compteurs', and 'Interactions'. A callout box with a green border and the number '4' highlights the 'Espace Client' option in a dropdown menu. A green arrow points from this callout to the 'Home espace client' window shown in the foreground.

4 Pour accéder à la lecture seule, cliquer sur « Espace client ».

Home espace client

Bonjour Fabrice Ferlin  
Dernière connexion le 10/11/2024 à 16:14  
Retrouvez ici toutes les informations à propos de vos contrats.

Mes contrats  
Contrats Epargne  
MULTIMAX  
N° contrat : 01154281  
Montant de l'épargne au 04/11/2024 : 16 430,60 €

# Comment accéder à la lecture seule via BO MMA



<https://bo.mma.fr/back-office/personnes>

Recherche d'un internaute

Mode clair  MASQUELIER Marie-Valentine

Accueil Personnes Agences Agences à 2 pas

**1** Personne

Nom - Raison sociale ^  
Martinet

Prénom  
Jean-Pierre

Siren / Siret ^  
Siren:  Nic:

Date de naissance  
jj/mm/aaaa

Département

E-mail ^

N° de mobile ^

N° contrat ^  
A Numéro de contrat

N° de client ^  
8 chiffres

Agence

Agence - Département

Agence - Nom

Identifiants

UUID ^

Numéro de simulation ^

**2** Rechercher Recherche floue

Résultats : 9 personne(s) trouvée(s)

Recherche (hors nom d'Agence):...

| Type     | P/C/AC | Nom Prénom / Raison Sociale | Statut Espace Client | N° mobile réservé | Email EC réservé                 | Date de Naissance / Siret | Point de vente (ID)                 |
|----------|--------|-----------------------------|----------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| Personne | C      | MARTINET JEAN PIERRE        | ACTIF                |                   | jean-pierre.martinet02@orange.fr | 16/04/1952                | CHATEAU THIERRY (020301)            |
| Personne | C      | MARTINET JEAN PIERRE        | ACTIF                | 06 42 50 04 61    |                                  | 05/05/1967                | PONTFAVERGER MORONVILLIERS (510301) |
| Personne | C      | MARTINET JEAN-PIERRE        | NON MIGRE            | 06 11 57 06 50    |                                  | 29/10/1956                | CASTRES JEAN JAURES (810201)        |
| Personne | C      | MARTINET JEAN PIERRE        |                      |                   |                                  | 11/05/1944                | SAINT JULIEN EN GENEVOIS (012404)   |

**4**

Actions possibles

Accéder EC Lecture seule

Verrouiller EC

Modifier Mot de Passe EC

Supprimer EC

Réinitialiser Mot de Passe EC

**5**

Home espace client

Bonjour

Actualité

Contrat Habitation - Maison - 85211 SANTES

Contrat Epargne - MMA Multisupports

Montant de l'épargne en versements: 220078,85 €

Contrats Prévoyance

Garantie des Accidents de la Vie

Forfait Accident MMA

Capital Décès MMA

Contrat Protection Juridique - P3 MMA

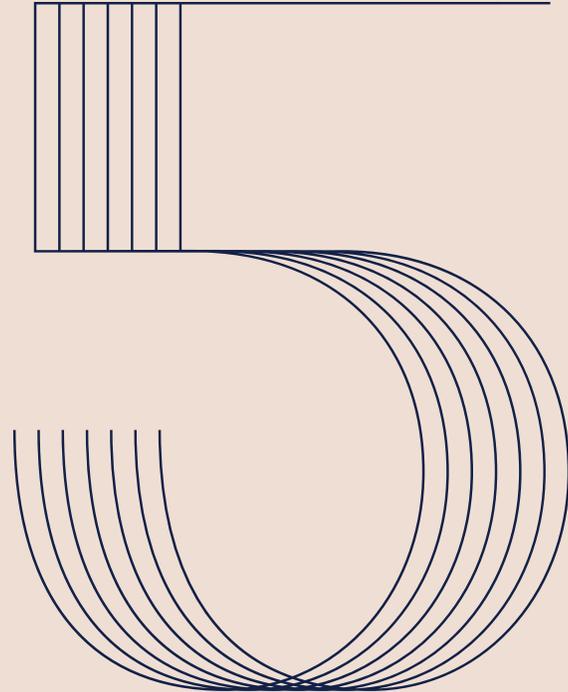
**1** Zones de saisie pour rechercher un client.

**2** Cliquer sur « Rechercher. »

**3** Affichage des résultats. La mention « Actif » signifie que l'espace du client est activé. Cliquer sur la ligne du client.

**4** Cliquer sur « Accéder EC lecture seule. »

**5** Accès à la home de l'espace client

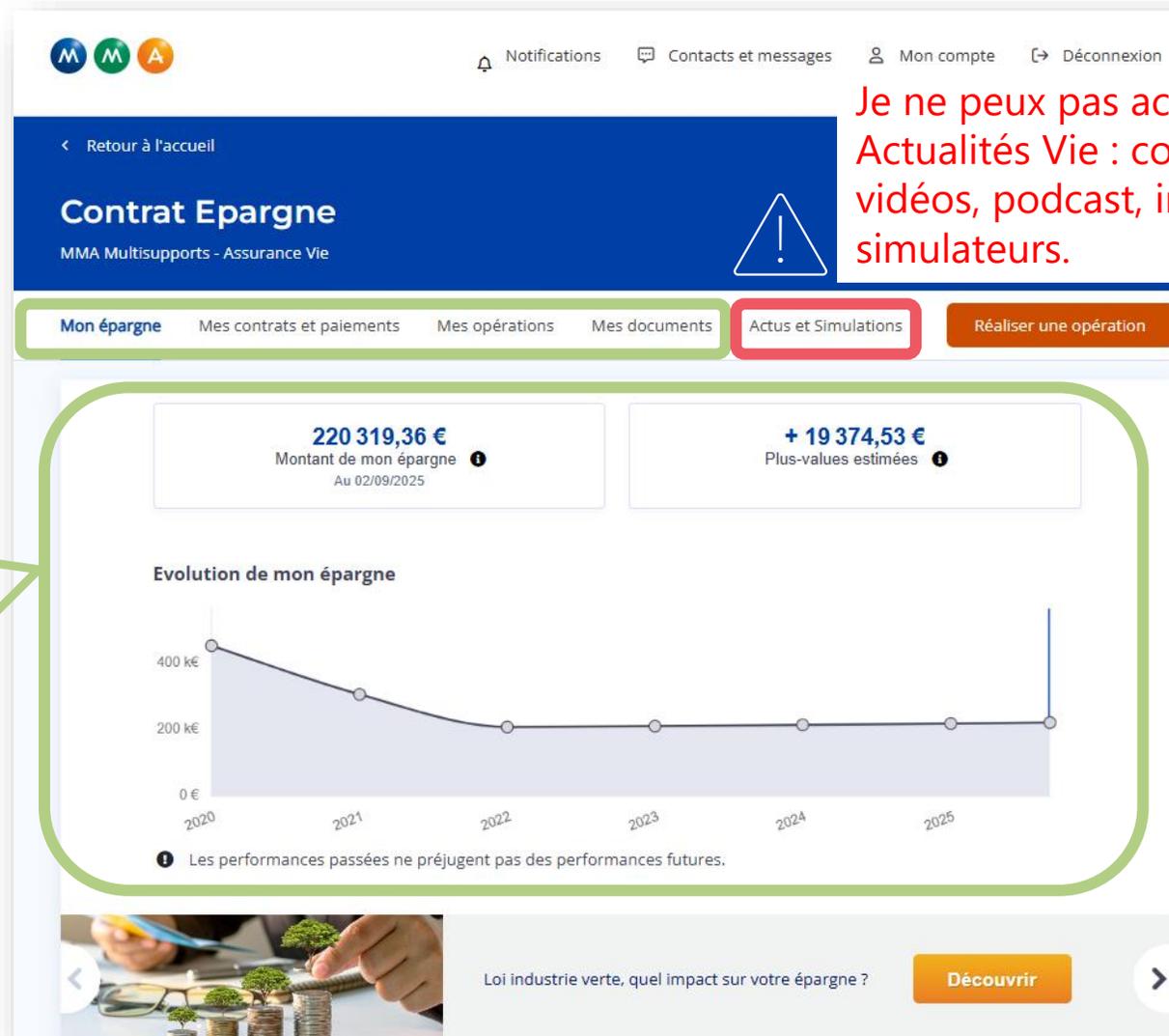


**Quelles sont les  
actions réalisables  
avec la lecture seule ?**

# La consultation contrat

Je peux suivre l'épargne de mon client, accéder aux informations contrat et paiements, à la synthèse des opérations et aux documents de gestion du contrat.

Je peux consulter les montants et les plus/moins values estimées ainsi que l'évolution de l'épargne de mon client.



Je ne peux pas accéder à la page Actualités Vie : contenus articles, vidéos, podcast, infographie, simulateurs.

# La consultation contrat



J'accède au suivi de l'épargne de mon client :

- la répartition du contrat,
- le détail par support, montant, part, verdure etc.
- le tableau récapitulatif de tous les fonds.
- le catalogue UC en cliquant sur le lien hypertexte « [Découvrez les supports en unités de compte disponibles au sein de votre contrat](#) »

**Répartition de mon contrat**

49,68 % Euros (€)      50,32 % Unités de compte (UC)

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.

**Mes supports**

**€ - Pack Dynamique**  
Date de la valeur 04/09/2025

|         |          |
|---------|----------|
| MONTANT | 717,48 € |
| PART    | 49,68 %  |

Le pack est une combinaison de supports qui associe un support en euros avec des supports en unités de compte.

Vous pouvez consulter le détail des supports en unités de compte dans le tableau récapitulatif ci-dessous.

**Tableau récapitulatif**

|                     | Date d'acquisition | Nombre d'Unités de Compte | Part du support | Valeur de l'Unité de Compte | Date de la valeur | Performance du support |
|---------------------|--------------------|---------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------|------------------------|
| € - Pack Dynamique  |                    |                           | 49,68 %         |                             | 04/09/2025        |                        |
| UC - Pack Dynamique | > 13/12/2007       |                           | 50,32 %         |                             | 04/09/2025        |                        |

> Découvrez les supports en unités de compte disponibles au sein de votre contrat.

# Le catalogue UC

- Je visualise l'ensemble des supports du contrat
- Je visualise les supports selon les filtres sectionnés
- J'accède aux fiches UC

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.



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.

## 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

Critères ESG



## Tous les supports

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

### Le support Euro

Support en euros

Montant détenu : 220 319,36 € (Part 100,00 %)

### Les supports Mixtes

| Niveau de risque | Nom du support                    | Horizon de placement   | Performances passées | 1 an | 3 ans | 5 ans   | Donnée non connue | Voir + |
|------------------|-----------------------------------|------------------------|----------------------|------|-------|---------|-------------------|--------|
| 2                | Covéa Horizon 2031 AC             | Horizon de placement   |                      |      |       |         | Donnée non connue | Voir + |
| 3                | Covéa Profil Modéré C             | Horizon de placement 3 |                      |      |       | +1,96 % |                   | Voir + |
| 3                | Covéa Flexible ISR C              | Horizon de placement 5 |                      |      |       | +1,23 % |                   | Voir + |
| 3                | Covéa Obligations Convertibles AC | Horizon de placement 5 |                      |      |       | +8,46 % |                   | Voir + |
| 3                | Covéa Profil Dynamique C          | Horizon de placement 5 |                      |      |       | +1,18 % |                   | Voir + |
| 3                | Equilibre Discovery               | Horizon de placement 5 |                      |      |       | +8,01 % |                   | Voir + |

## Covéa Profil Modéré C

FR0010395608

### Indicateurs du support

Niveau de risque

2/7

Horizon de placement minimum recommandé

3

Classe d'actif

Supports Mixtes

Critères ESG

Neutre

### Performances passées

Depuis le début de l'année

+2,55%

Depuis 1 an

+1,81%

Depuis 3 ans

+7,57%

Depuis 5 ans

+5,71%

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### Évolution du support

Valeur liquidative 14,04 €

Au 29/08/2025

Depuis le début d'année

1 an

3 ans

5 ans



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### DOCUMENTS DE RÉFÉRENCE

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



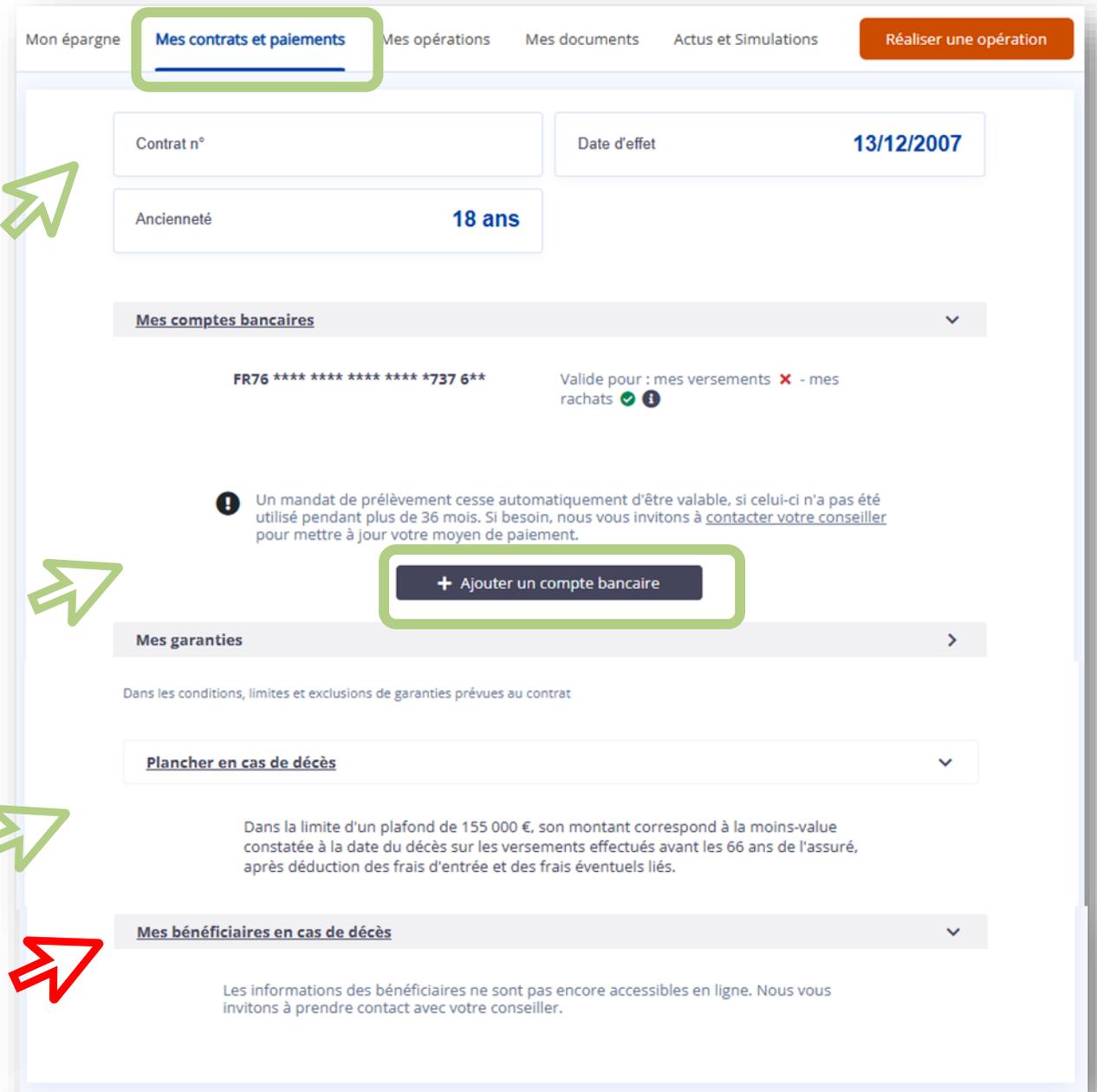
# La consultation contrat

J'accède aux informations clés du contrat de mon client

Je peux initialiser un ajout de compte bancaire.  
Je ne peux pas l'enregistrer.

Je peux consulter les garanties du contrat

 Les informations des bénéficiaires ne sont pas accessibles en ligne



The screenshot displays a user interface for contract management. At the top, there are navigation tabs: 'Mon épargne', 'Mes contrats et paiements' (highlighted with a green box), 'Mes opérations', 'Mes documents', and 'Actus et Simulations'. A red button 'Réaliser une opération' is located in the top right corner. Below the navigation, key contract information is shown: 'Contrat n°' (empty), 'Date d'effet' (13/12/2007), and 'Ancienneté' (18 ans). A section titled 'Mes comptes bancaires' is expanded, showing a bank account number 'FR76 \*\*\*\* \*737 6\*\*' and its validity for payments and purchases. A warning icon and text state: 'Un mandat de prélèvement cesse automatiquement d'être valable, si celui-ci n'a pas été utilisé pendant plus de 36 mois. Si besoin, nous vous invitons à contacter votre conseiller pour mettre à jour votre moyen de paiement.' Below this, a button '+ Ajouter un compte bancaire' is highlighted with a green box. The 'Mes garanties' section is also expanded, showing a 'Plancher en cas de décès' with a description of the coverage limit (155,000 €) and conditions. The 'Mes bénéficiaires en cas de décès' section is expanded, with a note that beneficiary information is not yet accessible online.

# La consultation contrat



J'accède à la synthèse des opérations réalisées sur le contrat :

- les opérations à venir (si versements programmés),
- les opérations passées (5 opérations maximum).

MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports

Mon épargne

Mes contrats et paiements

Mes opérations

Mes documents

Actus et Simulations

Réaliser une opération

**220 319,36 €**

Montant de mon épargne ⓘ  
Au 02/09/2025

**450 000 €**

Total versements réalisés ⓘ  
Au 02/09/2025

**251 630,48 €**

Total rachats réalisés ⓘ  
Au 02/09/2025

Liste des opérations ⓘ

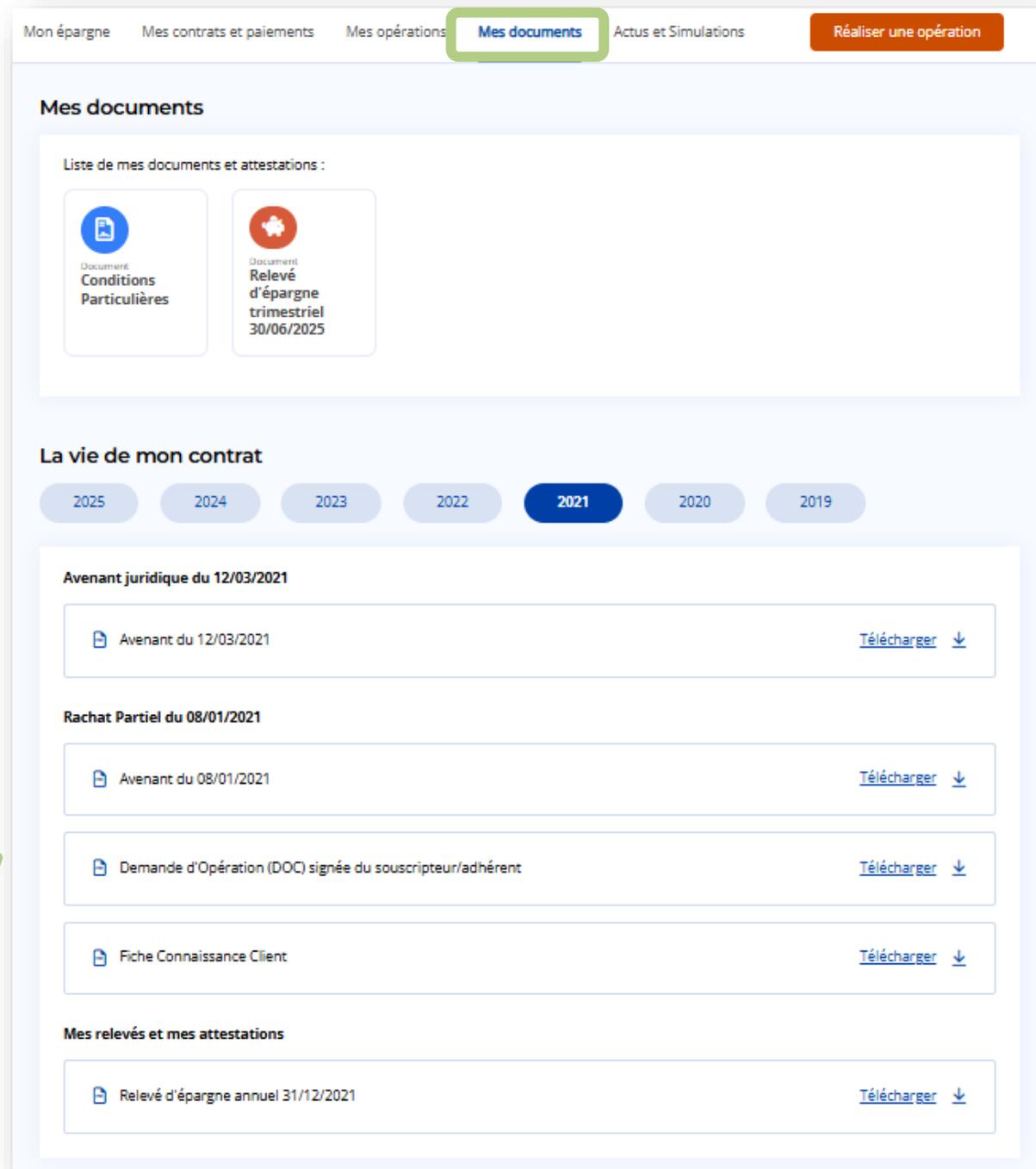
Opérations passées

|   |                              |              |
|---|------------------------------|--------------|
| ↶ | Rachat partiel<br>11/01/2021 | 100 164,82 € |
| ↶ | Rachat partiel<br>26/11/2020 | 99 943,39 €  |
| ↶ | Rachat partiel<br>22/09/2020 | 51 522,27 €  |

# La consultation contrat

Je peux télécharger les documents de gestion du contrat :

- Relevés d'épargne trimestriel et annuel
- Demande d'Opération
- Fiche Connaissance Client
- Avenant



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

### Mes documents

Liste de mes documents et attestations :

- Document Conditions Particulières
- Document Relevé d'épargne trimestriel 30/06/2025

### La vie de mon contrat

2025   2024   2023   2022   **2021**   2020   2019

#### Avenant juridique du 12/03/2021

[Avenant du 12/03/2021](#) [Télécharger](#) ↓

#### Rachat Partiel du 08/01/2021

- [Avenant du 08/01/2021](#) [Télécharger](#) ↓
- [Demande d'Opération \(DOC\) signée du souscripteur/adhèrent](#) [Télécharger](#) ↓
- [Fiche Connaissance Client](#) [Télécharger](#) ↓

#### Mes relevés et mes attestations

- [Relevé d'épargne annuel 31/12/2021](#) [Télécharger](#) ↓

# Initialisation des actes de gestion

Je peux **initialiser** les actes de gestion :

- versement ponctuel / programmé,
- arbitrage ponctuel,
- rachats partiels / totaux,
- ajout de compte bancaire.

**Je ne peux pas valider un acte de gestion sur le contrat de mon client.**

**Contrat Epargne**  
MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports

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

**220 319,36 €**  
Montant de mon épargne ⓘ  
Au 02/09/2025

**+ 19 314,53 €**  
Plus-values estimées ⓘ

Evolution de mon épargne

400 k€  
200 k€  
0 €

## Quelle opération souhaitez-vous réaliser ?

Réaliser ponctuellement un versement sur le ou les support(s) de votre choix.

Effectuer un versement ponctuel

Epargner avec des versements réguliers prélevés directement sur votre compte bancaire.

Créer un versement automatique

Ajuster la répartition de votre épargne entre différents supports selon vos objectifs.

Effectuer un arbitrage

Ajouter un compte pour une opération future (délai de 10 jours).

Effectuer un ajout de compte bancaire

Retirer une partie de votre épargne en cas de besoin.

Effectuer un rachat partiel

Le retrait total de votre épargne met fin à votre contrat. Cette opération est irrévocable.

Effectuer un rachat total

# Exemple : parcours de versement ponctuel



## 1 ère étape du parcours de versement ponctuel

### Quelle opération souhaitez-vous réaliser ?

Réaliser ponctuellement un versement sur le ou les support(s) de votre choix.

Effectuer un versement ponctuel

Ajuster la répartition de votre épargne entre différents supports selon vos objectifs.

Effectuer un arbitrage

Retirer une partie de votre épargne en cas de besoin.

Effectuer un rachat partiel

Epargner avec des versements réguliers prélevés directement sur votre compte bancaire.

Créer un versement automatique

Ajouter un compte pour une opération future (délai de 10 jours).

Effectuer un ajout de compte bancaire

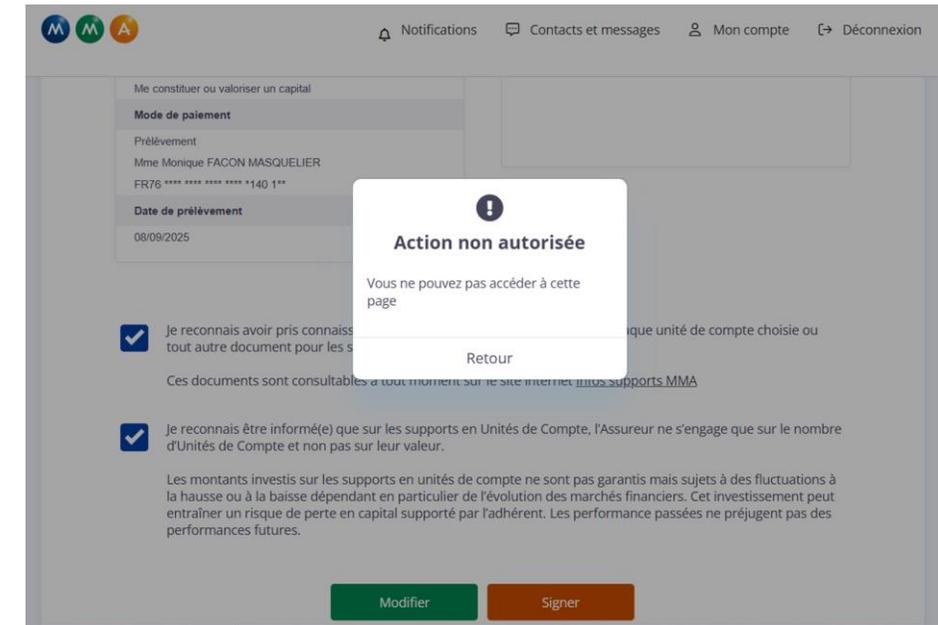
Le retrait total de votre épargne met fin à votre contrat. Cette opération est irrévocable.

Effectuer un rachat total

## Etapes intermédiaires

- € Quel montant souhaitez-vous verser ?
- Quelle est l'origine des fonds ?
- Comment souhaitez-vous répartir votre versement ?
- Offres en cours ! Sélectionnez votre offre.
- Avec quel moyen de paiement souhaitez-vous effectuer ce versement ?
- A quelle date souhaitez-vous que le prélèvement soit effectué ?

## Dernière étape du parcours



**Au clic sur le bouton « Signer » pour valider le versement ponctuel, la pop-in « Action non autorisée » s'affiche afin de ne pas enregistrer un acte sur le contrat du client.**



# Les cas d'inéligibilités



## Quelle opération souhaitez-vous réaliser ?

Réaliser ponctuellement un versement sur le ou les support(s) de votre choix.

Effectuer un versement ponctuel

Epargner avec des versements réguliers prélevés directement sur votre compte bancaire.

Créer un versement automatique

Ajuster la répartition de votre épargne entre différents supports selon vos objectifs.

Effectuer un arbitrage

Ajouter un compte pour une opération future (délai de 10 jours).

Effectuer un ajout de compte bancaire

Retirer une partie de votre épargne en cas de besoin.

Effectuer un rachat partiel

Le retrait total de votre épargne met fin à votre contrat. Cette opération est irrévocable.

Effectuer un rachat total



## Quelle opération souhaitez-vous réaliser ?

Réaliser ponctuellement un versement sur le support(s) de votre choix.

Effectuer un versement ponctuel

Epargner avec des versements réguliers prélevés directement sur votre compte bancaire.

Créer un versement automatique

Ajuster la répartition de votre épargne entre différents supports selon vos objectifs.

Effectuer un arbitrage

Ajouter un compte pour une opération future (délai de 10 jours).

Effectuer un ajout de compte bancaire

Retirer une partie de votre épargne en cas de besoin.

Effectuer un rachat partiel

Le retrait total de votre épargne met fin à votre contrat. Cette opération est irrévocable.

Effectuer un rachat total

**VOUS NE POUVEZ PAS RÉALISER VOTRE OPÉRATION EN LIGNE.**

La situation de votre contrat ou de votre profil ne vous permet pas de réaliser votre demande en ligne. Pour poursuivre, veuillez contacter votre conseiller

**Motif(s) d'inéligibilité :**  
Acte différé sur le contrat du client à vérifier par le BO

Contactez mon conseiller

RETOUR

Si le client est inéligible sur un acte, vous retrouverez ce cas d'inéligibilité, en lecture seule sur le parcours concerné. En lecture seule, uniquement, le **motif d'inéligibilité s'affiche**.