



> TOUS en ligne !

Conseils et cas pratiques
pour accompagner mon client !



Direction
Assurance Vie



SOMMAIRE

Partie 1 - Les cas d'usage _____ P. 03

Partie 2 - Les cas de blocage _____ P. 17

En annexe :

La cartographie des fonctionnalités _____ P. 23

Le Selfcare DocMap _____ P. 25



Partie 1

Les cas d'usage

Mon client souhaite ?

> RÉALISER UN VERSEMENT PONCTUEL



RAPPEL DES SEUILS CONTRATS MULTISUPPORTS et MONOSUPPORT : 50 000€ par acte et 99 999€ sur 1 année glissante DDC à partir de 2 500 € inclus à l'acte ou 4 000 € sur l'année glissante.

Pour – de 10 000€

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE	MES OUTILS
<p>S J'effectue le versement avec lui en Selfcare. Si mon client refuse, je reprends mon process habituel.</p>	<p>Votre espace client pour effectuer un versement ponctuel :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité de l'opération . Procédure administrative allégée . Liberté de réaliser le versement ponctuel quand vous le souhaitez . Autonomie pour suivre l'évolution de l'acte . Devoir de conseil accessible pour l'ajout d'un support et pour un versement ponctuel à partir de 2 500 € . Paiement jusqu'à 4 999 € par carte bancaire . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et Android) contrats monosupport et multisupports. 	<p>Pour mon client :</p> <ul style="list-style-type: none"> > Vidéo « Comment faire un versement en ligne sur mon contrat d'assurance vie ? » > Vidéo « Votre espace sociétaire s'enrichit » (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne You Tube MMA <p>Pour m'aider :</p> <ul style="list-style-type: none"> > La chaîne You Tube Selfcare Vie MMA <p>i PENSEZ-Y !</p> <p>Vérifiez les coordonnées de votre client. Si elles sont erronées, modifiez-les dans la fiche client.</p>

Pour + de 10 000€

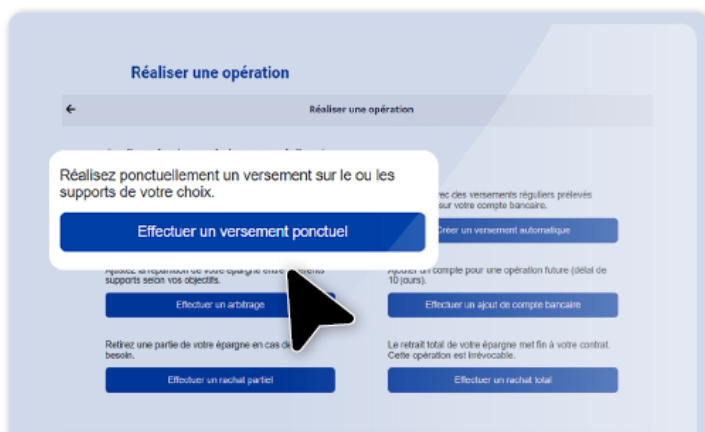
COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE	MES OUTILS
<p>CF J'oriente mon client vers un Conseiller Financier et lui propose de fixer un rendez-vous avec ce dernier.</p> <p>J'informe mon client qu'il peut consulter ses contrats et réaliser certains actes sur son espace personnel.</p>	<p>Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité . Procédure administrative allégée . Liberté et autonomie . RDV sur la page Actualité Vie pour accéder à des contenus pédagogiques (podcast, vidéos, articles, infographies) et des simulateurs d'épargne, retraite, prévoyance et optimisation fiscale PER. . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et Android) contrats monosupport et multisupports. 	<p>Pour mon client :</p> <ul style="list-style-type: none"> > Vidéo « Comment faire un versement en ligne sur mon contrat d'assurance vie ? » > Vidéo « Votre espace sociétaire s'enrichit » (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne You Tube MMA <p>Pour m'aider :</p> <ul style="list-style-type: none"> > La chaîne You Tube Selfcare Vie MMA <p>i PENSEZ-Y !</p> <p>Si l'agence est erronée, modifiez-la dans l'espace personnel et vérifiez le reste des coordonnées.</p>

CF Via le Conseiller Financier.

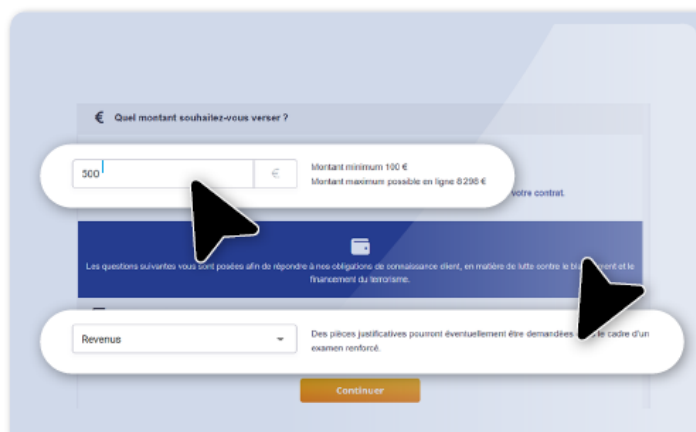
S En Selfcare.

Cliquez pour accéder.

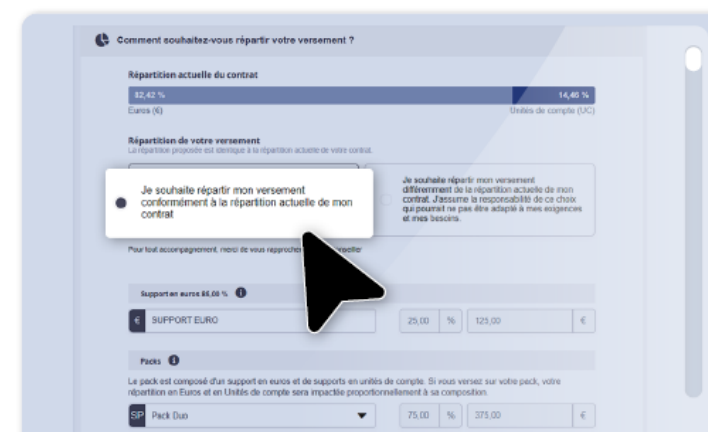
Pour aller plus loin : voir la cartographie des fonctionnalités, p. 23.



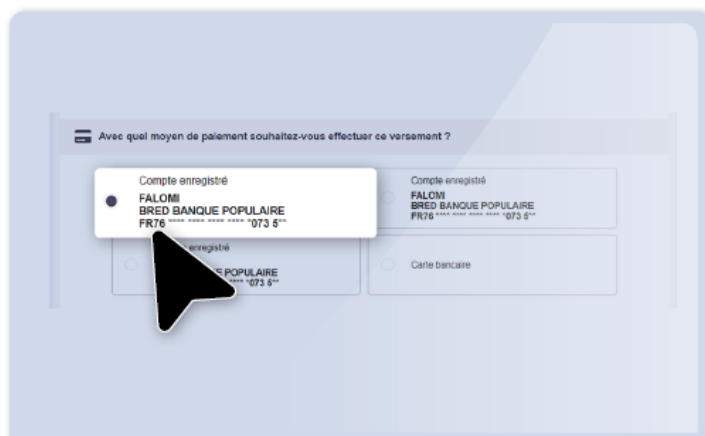
1 Dans la rubrique Réaliser une opération le client choisit « **Effectuer un versement ponctuel** ».



2 Il indique le montant qu'il souhaite verser et répond aux questions réglementaires.



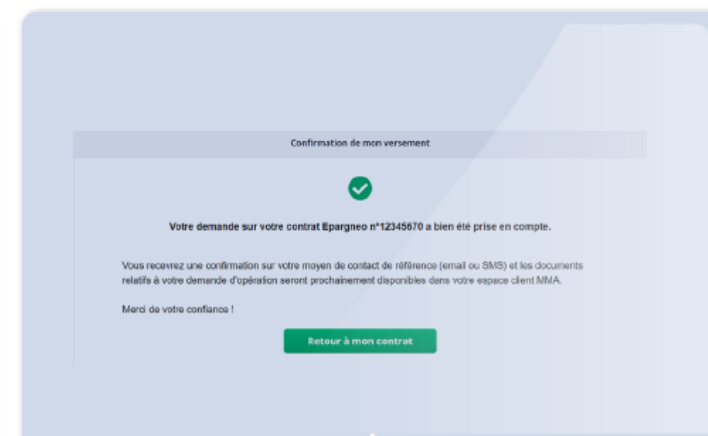
3 Il choisit la répartition de son versement.



4 Il sélectionne son moyen de paiement.



5 Il vérifie la synthèse du versement et valide l'opération.



6 Un message confirme l'enregistrement de l'opération.

Mon client souhaite ?

> RÉALISER UN VERSEMENT AUTOMATIQUE



RAPPEL DES SEUILS CONTRATS MULTISUPPORTS et MONOSUPPORT : 99 999€ sur 1 année glissante DDC dès le 1^{er} €.

Client CRC

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?

J'accompagne mon client en lui posant les questions adaptées : quel est le montant du versement ? Souhaite-t-il répartir une partie de son versement sur des UC ?

S Puis, j'effectue le versement avec lui en Selfcare. Si mon client refuse, je programme son versement automatique en suivant mon process habituel.

J'informe mon client qu'il pourra consulter son contrat et réaliser un grand nombre d'actes sur son espace personnel.



MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE

Votre espace client pour effectuer un versement automatique :

- . 100% sécurisé
- . Disponible 7j/7 24h/24
- . Rapidité et simplicité de l'opération
- . Procédure administrative allégée
- . Liberté de mettre en place ou d'arrêter votre versement automatique quand vous le souhaitez
- . Autonomie pour suivre l'évolution de votre épargne
- . Devoir de conseil accessible en ligne
- . RDV sur la page Actualité Vie pour accéder à des contenus pédagogiques (podcast, vidéos, articles, infographies) et des simulateurs d'épargne, retraite, prévoyance et optimisation fiscale PER.
- . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et Android) contrats monosupport et multisupports.

MES OUTILS

Pour mon client :

> Vidéo «Votre espace sociétaire s'enrichit» (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne You Tube MMA

Pour m'aider :

> La chaîne You Tube Selfcare Vie MMA

i PENSEZ-Y !

Vérifiez les coordonnées de votre client. Si elles sont erronées, modifiez-les dans la fiche client.

Client Patrimonial en devenir

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?

CF J'oriente mon client vers un Conseiller Financier et lui propose de fixer un rendez-vous avec ce dernier.

J'informe mon client qu'il peut consulter ses contrats et réaliser certains actes sur son espace personnel.



MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE

Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :

- . 100% sécurisé
- . Disponible 7j/7 24h/24
- . Rapidité et simplicité
- . Procédure administrative allégée
- . Liberté et autonomie
- . RDV sur la page Actualité Vie pour accéder à des contenus pédagogiques (podcast, vidéos, articles, infographies) et des simulateurs d'épargne, retraite, prévoyance et optimisation fiscale PER.
- . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et Android) contrats monosupport et multisupports.

MES OUTILS

Pour mon client :

> Vidéo «Votre espace sociétaire s'enrichit» (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne You Tube MMA

Pour m'aider :

> La chaîne You Tube Selfcare Vie MMA

i PENSEZ-Y !

Si l'agence est erronée, modifiez-la dans l'espace personnel et vérifiez le reste des coordonnées.

CF Via le Conseiller Financier.

S En Selfcare.

Cliquez pour accéder.

Pour aller plus loin : voir la cartographie des fonctionnalités, p. 23.

Réaliser une opération

Réaliser une opération

Quelle opération souhaitez-vous réaliser ?

Réalisez ponctuellement un versement sur le compte de votre choix.

Effectuer un versement ponctuel

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

Créer un versement automatique

Ajoutez la répétition de votre épargne entre différents supports selon vos objectifs.

Effectuer un arbitrage

Ajoutez un compte pour une opération future (à 15 jours).

Effectuer un ajout de compte bancaire

Réalisez une partie de votre épargne en cas de besoin.

Effectuer un rachat partiel

Le rachat total de votre épargne met fin à votre contrat. Cette opération est irréversible.

Effectuer un rachat total

1 Dans la rubrique Réaliser une opération le client choisit « **Créer un versement automatique** ».

LE SAVOIR-VOIR?
 Vos choix de versement déterminent le montant de la mensualité tel que les exemples en bas de page.

1. À quelle fréquence souhaitez-vous payer? (mensuel)

2. À quelle date souhaitez-vous être prêt?

3. Sur combien souhaitez-vous verser?
 €
 Montant minimum 20 €
 Montant maximum possible en ligne 5 000 €

Calculer

2 Il indique la fréquence du versement, sa date et le montant qu'il souhaite verser.

Quelles l'objectifs de votre question ?

Revenir et poursuivre

Dans quelle tranche de salaire les cotisations sociales de votre foyer fiscal ?

Dans quelle tranche se situe le valeur de patrimoine de votre foyer fiscal ?

Capacité d'épargne

Attention, lorsque vous réalisez une épargne sur votre contrat, il est important de déterminer la valeur d'épargne de votre plan fiscal (montant net de charges). Pourriez-vous à partir de ces données déterminer approximativement le montant de vos versements ?

Valeur de votre épargne sur votre contrat

Pourriez-vous effectuer approximativement la la valeur de la compensation de votre épargne ?

Attention le plan qui représente vos cotisations, placements, et valeurs approximatives de vos versements en regard de votre patrimoine global.

Pour des besoins de suivi de vos cotisations, pourriez-vous à déterminer la légalité de

3 Il répond aux questions réglementaires.

4 Il remplit le questionnaire afin d'obtenir son conseil de répartition de son épargne.

Répartition d'investissement conseillée

85,00 % à 95,00 %	20,00 % à 40,00 %
Euros (€)	Unités de compte (UC)

Compte tenu des algorithmes que vous avez sélectionnés, notre conseil est d'investir une partie de l'épargne sur des supports en UC (entre 20% et 40%) et l'autre de l'épargne en tenant compte de votre horizon d'investissement tout en conservant un investissement important sur le support en euros, afin de prendre un risque financier maîtrisé. L'investissement d'UC dans la stratégie d'adaptable dépendra du risque souhaité. Il s'agit d'autant plus faible que le risque souhaité est faible et d'autant plus tel que le risque souhaité est élevé.

Von profit investieren

Aus wahlweise optimieren die Rendite (potenziell) de votre épargne. Le contrepartie d'un risque de pertes financières.

Wenn vous disposez d'une ou l'autre monnaie et de conversion en monnaie française.

Si vous horizons d'investissement est à moyen ou long terme.

J'accepte le conseil donné.
L'opération telle qu'entrepris est adaptée à mes exigences et objectifs.

Je refuse de suivre le conseil donné.
C'est que j'ai des besoins ou des objectifs.

85,00 % à 95,00 %	20,00 % à 40,00 %
Euros (€)	Unités de compte (UC)

% des	% des
Euros (€)	Unités de compte (UC)

Préférence non renseignée

5 Il obtient la répartition d'investissement conseillée pour son épargne. Et décide, soit de programmer son versement selon la répartition conseillée, soit de programmer son versement sans suivre la répartition conseillée.

Supporter name: **1**

1 SUPPORT EURO 00.00 % 100.00 €

Notes **2**

The pack and company that support on energy and the support on utility de compte. No work version nor utility pack, utility repartition on Luxor and on utility de compte area impacted proportionally on its composition.

2 SupportPAC 70.00 % 10.00 €

Supports on utility de Compte (CC) **3**

3 Union Europe Environmental Policy 10.00 % 10.00 €

4 Applique Support

Repar classé entre 10,00 % à 40,00 % sur vos factures en utility de compte, à 17,5%

Continuer

6 Si le client accepte le conseil de répartition, il valide la répartition pré-remplie dans les champs prévus à cet effet. Sinon, il renseigne les champs concernés selon la répartition de son choix.

Avec quel compte bancaire souhaitez-vous effectuer ce versement ?

<input checked="" type="radio"/> Compte enregistré FALOMI BRED BANQUE POPULAIRE FR76 **** **** **** 073 5**	<input type="radio"/> Compte enregistré FALOMI BRED BANQUE POPULAIRE FR76 **** **** **** 073 5**
<input type="radio"/> Carte bancaire BRED BANQUE POPULAIRE FR76 **** **** **** 073 5**	<input type="radio"/> Carte bancaire

[Continuer](#)

7 Il sélectionne son moyen de paiement.


Montant mensuel versé : 156,40 € Frais de versement : 4,00 % Montant investi : 144,00 €	
Informations saisies	
Origine des fonds	
Revenus	
Provenance géographique des fonds	
France métropolitaine	
Fréquence de votre opération	
Aix constant (ou sélectionner un capital)	
Fréquence de prélèvement	
Mensuelle	
Mode de paiement	
Prélèvement	
FAL 084	
F R 874 (voir notice page 19) 544	
Date du premier prélèvement	
05/10/2003	
Autre répartition	
Répartition conseillée	
80.99 % ± 00.00 %	20.99 % ± 00.00 %
Divers (R)	Unités de compte (UC)
Compte tenu des dépenses que vous avez engagées, notre conseil est d'investir une partie de l'épargne sur des supports en UC (entre 20% et 40% d'Unités de Compte) en tenant compte de votre horizon d'investissement tout en conservant un investissement important sur le support en euros, afin de prendre un risque financier modéré.	
Packs	
Support Pack	20.00 %
Supports en euros (E)	
SUPPORT ELBO	60.00 %

8 Il vérifie la synthèse du versement et valide l'opération. Puis un message confirme l'enregistrement de l'opération.

Mon client souhaite ? > RÉALISER UN RACHAT PARTIEL



**RAPPEL DES SEUILS CONTRATS MULTISUPPORTS
ET MONOSUPPORT : 5 000 € maximum à l'acte et 20 000 €
maximum en année glissante**

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE	MES OUTILS
<p>S J'effectue le rachat avec lui en Selfcare. Si mon client refuse, je reprends mon process habituel.</p>	<p>Votre espace client pour effectuer un rachat partiel :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité de l'opération . Procédure administrative allégée . Liberté de réaliser votre rachat partiel quand vous le souhaitez . Volet pédagogique, en amont du parcours de rachat, pour bien comprendre les conséquences d'un rachat partiel . Autonomie pour suivre l'évolution de l'acte . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats monosupport et multisupports. 	<p>Pour mon client :</p> <p>> Vidéo «Votre espace sociétaire s'enrichit» (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne You Tube MMA </p> <p>i PENSEZ-Y !</p> <p>Vérifiez les coordonnées de votre client. Si elles sont erronées, modifiez-les dans la fiche client.</p>

S En Selfcare.

 Cliquez pour accéder.

Pour aller plus loin : voir la cartographie des fonctionnalités, p. 23.

Réaliser une opération

Réaliser une opération

Quelle opération souhaitez-vous réaliser ?

- ☐ Effectuer un versement ponctuel
- ☐ Créer un versement automatique
- ☐ Ajuster la répartition de votre épargne entre différents supports selon vos objectifs
- ☐ Effectuer une opération future idéal de
- ☐ Retirer une partie de votre épargne en cas de besoin
- ☐ Effectuer un rachat partiel
- ☐ Effectuer un rachat total

1 Dans la rubrique Réaliser une opération le client choisit « Effectuer un rachat partiel ».

Quel est le montant de votre rachat ?

300 € Montant minimum 100 € Montant maximum possible en ligne 1

Comment souhaitez-vous répartir ce montant ?

- ☐ Je réalise mon rachat proportionnellement à la répartition actuelle de mon contrat. Cela me permet de conserver mon profil d'investisseur.
 - ☐ Je répartis mon rachat de la manière suivante :
- | Support | Montant (€) | Pourcentage (%) |
|-------------------------|-------------|-----------------|
| Capital Activo Asia | 184,21 € | 61,40 % |
| Capital Activo France C | 215,79 € | 71,90 % |
- Indicateur de risque des supports en vert de la gauche à la droite.

2 Il indique le montant qu'il souhaite verser et choisit la répartition de son rachat.

Les prélèvements sociaux obligatoires

Pour votre rachat de 300 € les prélèvements sociaux obligatoires sont estimés à 11,25 €.

Les modalités d'imposition

- ☐ Prélèvement Forfaitaire Libération (PFL) et versement par chèque ou virement à l'administration fiscale.
- ☐ Intégration des plus-values dans vos revenus à déduire annuellement (IR).

3 L'écran suivant l'informe des modalités et de l'estimation d'imposition de l'opération. Il choisit son mode d'imposition (PFL ou IR).

Ma situation

Les questions suivantes vous sont posées afin de répondre à nos obligations de connaissance client, en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.

Achat immobilier

Comment souhaitez-vous percevoir cette somme ?

Compte enregistré
MONSIEUR JOHN DOE
PARIS
FR76 **** * 901 5**

4 Il répond aux questions réglementaires et sélectionne le compte bancaire à créditer. Si aucun RIB n'est enregistré, il valide le paiement par chèque.

En validant votre demande, le rachat partiel sera définitif et traité selon les indications choisies.

Montant total du rachat (après prélèvements et impôts) : 300,00 €

Placé sur les plus-values	Répartition
Prélèvements sociaux 1,58 % de Prélèvement Forfaitaire Libération sur les plus-values (hors des prélèvements sociaux 27,092017)	Supports au titre de Capital (C)
Informations sociales	Capital Activo Asia 43,01 %
Information de capital	Capital Activo France C 56,99 %
Autres informations	
Valeur	
FR76 **** * 901 5**	

Pour valider votre rachat, merci de lire l'avis.

☐ Je reconnais avoir pris connaissance de l'avis et de la demande de rachat partiel et de la validité de mon contrat d'assurance-vie.

5 Il vérifie la synthèse de l'opération, sans oublier de cocher la case obligatoire et valide l'opération.

Signature électronique des documents

0/1

6 Il procède à la signature électronique des documents.

Valider électroniquement votre rachat.

Un code unique vous sera envoyé par SMS ou par email.

Code de sécurité

7 Pour valider électroniquement le rachat, un code envoyé par SMS lui est demandé.

Confirmation de ma demande

✓

Votre demande sur votre contrat Spargno n°1234567 a bien été prise en compte.

Une communication vous sera envoyée pour vous informer de l'issue donnée à cette demande d'opération. Les documents relatifs à celle-ci seront prochainement disponibles dans votre espace client MMA.

Vous recevrez votre Imprimé Fiscal Unique (IFU) au cours de l'année suivante avant votre déclaration fiscale.

Merci de votre confiance !

8 Un message confirme l'enregistrement de l'opération et la mise à disposition des documents contractuels.

Mon client souhaite ? > RÉALISER UN ARBITRAGE



RAPPEL DES SEUILS CONTRATS MULTISUPPORTS
50 000 € sur une année glissante DDC dès le 1er €.

Arbitrage UC vers €

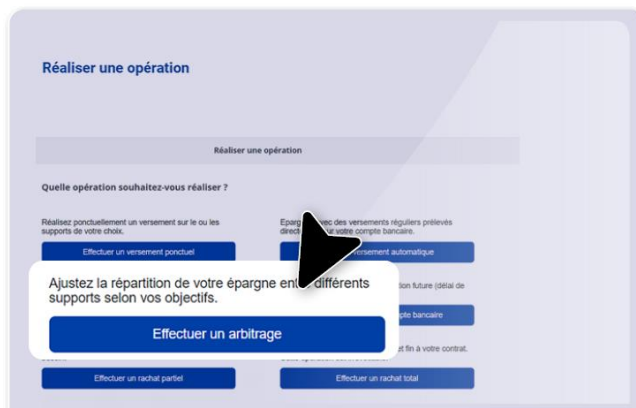
COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE	MES OUTILS
<p>S J'oriente mon client vers son espace personnel pour qu'il réalise son arbitrage lui-même en Selfcare.</p>	<p>Votre espace client pour effectuer un arbitrage :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité de l'opération . Procédure administrative allégée . Liberté de réaliser l'arbitrage quand vous le souhaitez . Autonomie pour suivre l'évolution de l'arbitrage . RDV sur Page Actualités Vie : découvrez notre article « Mieux comprendre l'arbitrage et la diversification sur plusieurs supports » . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats multisupports 	<p>Pour mon client :</p> <ul style="list-style-type: none"> > Vidéo « Comment faire un arbitrage en ligne sur mon contrat d'assurance vie ? » > Vidéo « Votre espace sociétaire s'enrichit » (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne You Tube MMA <p>Pour m'aider :</p> <ul style="list-style-type: none"> > La chaîne You Tube Selfcare Vie MMA <p>i PENSEZ-Y ! Vérifiez les coordonnées de votre client. Si elles sont erronées, modifiez-les dans la fiche client.</p>

Arbitrage € vers UC

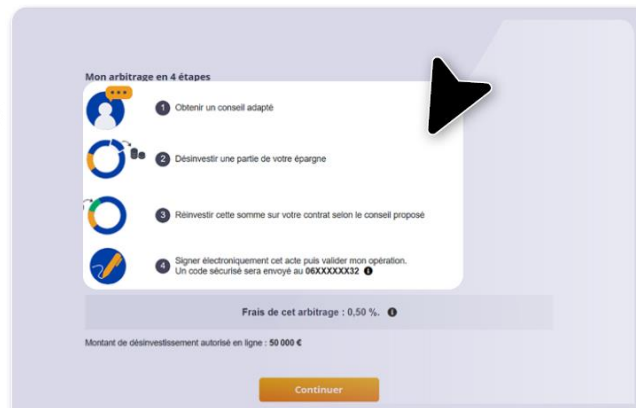
COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE	MES OUTILS
<p>S J'effectue l'arbitrage avec lui en Selfcare. Si mon client refuse, je reprends mon process habituel.</p>	<p>Votre espace client pour effectuer un arbitrage :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité de l'opération . Procédure administrative allégée . Liberté de réaliser l'arbitrage quand vous le souhaitez . Autonomie pour suivre l'évolution de l'arbitrage . RDV sur la Page Actualités Vie : découvrez notre article « Mieux comprendre l'arbitrage et la diversification sur plusieurs supports » . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats multisupports 	<p>Pour mon client :</p> <ul style="list-style-type: none"> > Vidéo « Comment faire un arbitrage en ligne sur mon contrat d'assurance vie ? » > Vidéo « Votre espace sociétaire s'enrichit » (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne You Tube MMA <p>Pour m'aider :</p> <ul style="list-style-type: none"> > La chaîne You Tube Selfcare Vie MMA <p>i PENSEZ-Y ! Vérifiez les coordonnées de votre client. Si elles sont erronées, modifiez-les dans la fiche client.</p>

S En Selfcare. Cliquez pour accéder.

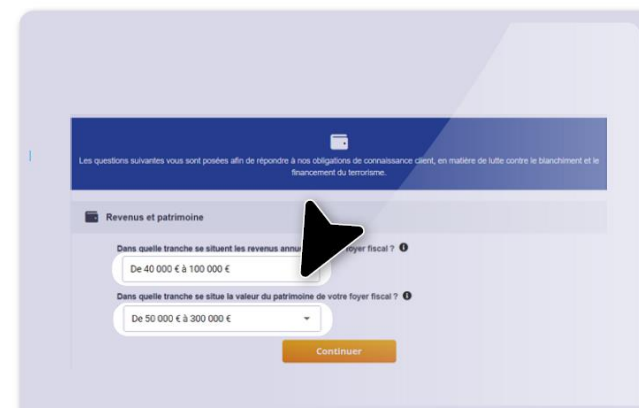
Pour aller plus loin : voir la cartographie des fonctionnalités, p. 23.



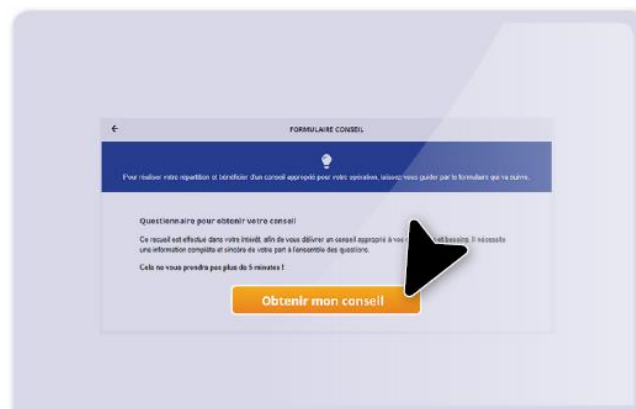
- 1 Dans la rubrique **Réaliser une opération** le client choisit « **Effectuer un arbitrage** ».



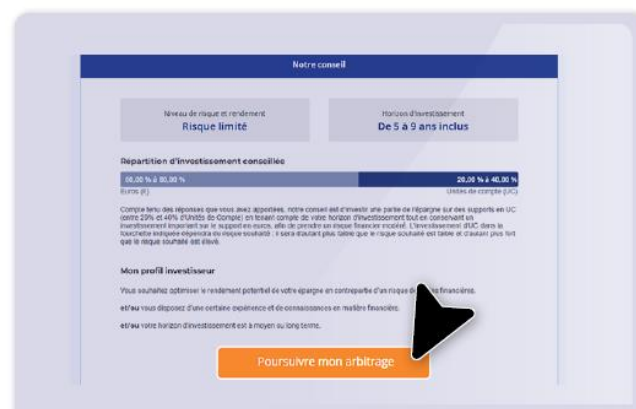
- 2 Un message l'informe sur les 4 étapes de l'arbitrage, les frais et les montants autorisés.



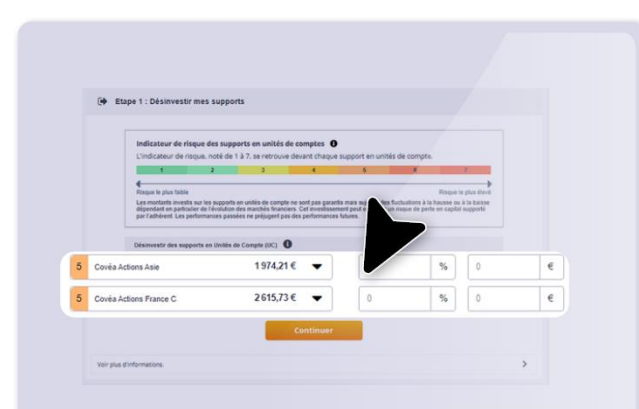
- 3 Il répond aux questions légales sur les revenus et la valeur du patrimoine du foyer fiscal.



- 4 Il remplit le questionnaire afin d'obtenir son conseil de répartition de son épargne.



- 5 Une répartition est proposée afin d'optimiser son versement selon son profil d'investisseur.



- 6 Il choisit les supports à désinvestir...

7 ... puis les supports à réinvestir.
Le client peut ajouter un support, s'il le souhaite.

8 Il vérifie la synthèse de l'arbitrage et accède à la signature électronique.

9 Il procède à la signature électronique des documents.

10 Pour valider électroniquement l'arbitrage, un code envoyé par SMS lui est demandé.

11 Un message confirme l'enregistrement de l'opération et la mise à disposition des documents contractuels.

Mon client souhaite ? > AJOUTER UN COMPTE EN BANQUE

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE	MES OUTILS
<p>Je questionne mon client pour connaître la raison de cet ajout de compte bancaire.</p> <p>. S'il s'agit d'un rachat total, j'adopte une posture de défense de portefeuille.</p> <p>. S'il s'agit d'un versement, je lui demande le montant et l'oriente vers un Conseiller Financier selon le montant indiqué.</p> <p>S S'il s'agit uniquement d'un ajout de compte bancaire, j'oriente mon client vers son espace personnel pour qu'il ajoute un compte bancaire lui-même en Selfcare et lui précise que le paiement jusqu'à 4 999 € par carte bancaire est disponible sur le versement unitaire.</p> <p>Je précise au client qu'une fois le RIB saisi, sa demande sera traitée dans un délai de 10 jours environ.</p> <p>J'informe mon client qu'il peut consulter ses contrats et réaliser certains actes sur son espace personnel.</p>	<p>Votre espace client pour ajouter un compte bancaire :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24h . Rapidité et simplicité de l'opération . Liberté de réaliser l'opération quand vous le souhaitez . Demande contrôlée et traitée dans un délai estimé à 10 jours. . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats monosupport et multisupports. 	<p>Pour mon client :</p> <p>> Vidéo «Votre espace sociétaire s'enrichit» (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne You Tube MMA ➡</p> <p>Pour m'aider :</p> <p>> La chaîne You Tube Selfcare Vie MMA ➡</p> <p>i PENSEZ-Y !</p> <p>Vérifiez les coordonnées de votre client. Si elles sont erronées, modifiez-les dans la fiche client.</p>

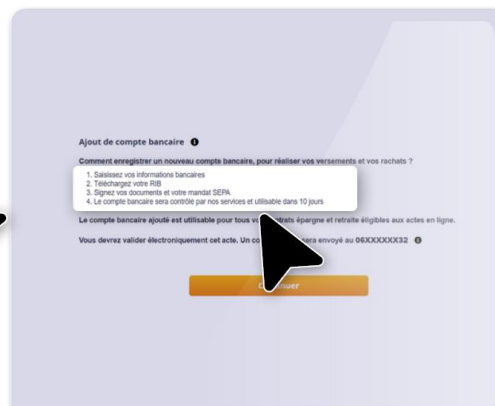
S En Selfcare.

➡ Cliquez pour accéder.

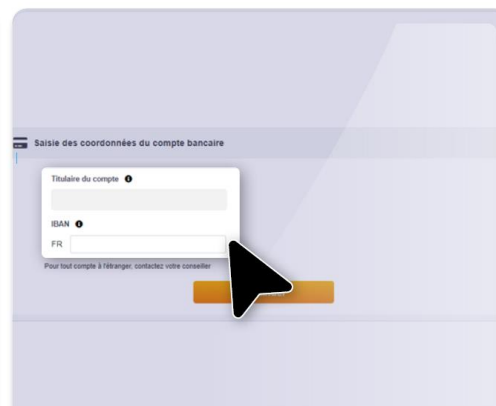
Pour aller plus loin : voir la cartographie des fonctionnalités, p. 23.



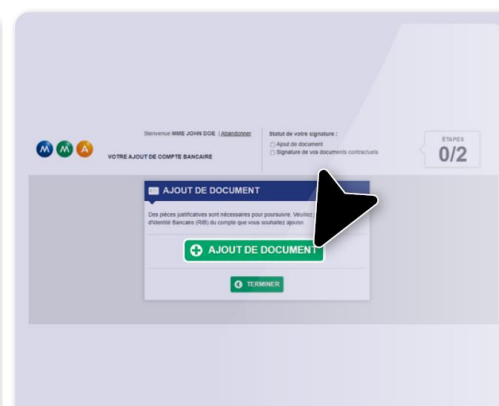
1 Dans la rubrique Réaliser une opération le client choisit « Effectuer un ajout de compte bancaire ».



2 Un message lui indique les 4 étapes à suivre pour réaliser son opération et la procédure à suivre pour la validation électronique de l'acte.



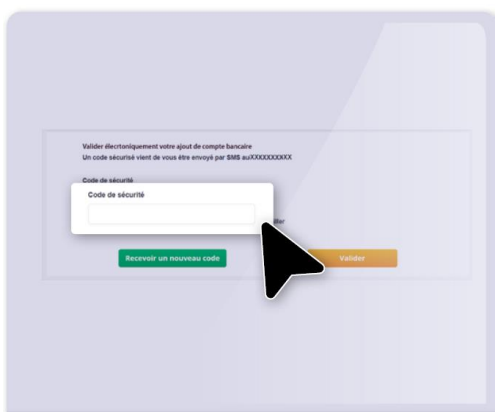
3 Il renseigne son IBAN.



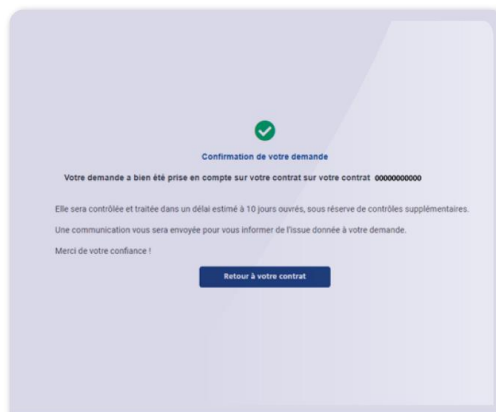
4 Il ajoute son RIB.



5 Il procède à la signature électronique des documents et peut télécharger son justificatif.



6 Pour valider électroniquement l'ajout d'un compte bancaire, un code envoyé par SMS lui est demandé.



7 Un message confirme l'enregistrement de l'opération, et l'informe que sa demande sera traitée dans un délai estimé à 10 jours.

Mon client souhaite ?

> CONSULTER SON CONTRAT, SES ENCOURS, SES OPÉRATIONS RÉALISÉES, AUTRES...

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE	MES OUTILS
<p>S J'oriente mon client vers son espace personnel et lui présente l'espace client dans sa globalité : consultation contrats et actes qu'il est possible de réaliser.</p>	<p>Votre espace client pour réaliser les opérations les plus courantes : consultation contrats, versements ponctuels/ réguliers, rachat partiel, arbitrage.</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité de l'opération . Procédure administrative allégée . Liberté de réaliser les opérations quand vous le souhaitez . Autonomie pour suivre l'évolution des opérations . Accès au catalogue des supports UC disponibles au sein du contrat . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats monosupport et multisupports. <p>RDV sur la page Actualité Vie de espace client pour :</p> <ul style="list-style-type: none"> . Accéder à des simulateurs d'épargne, retraite, prévoyance et optimisation fiscale PER . Mieux comprendre l'épargne et les marchés financiers grâce à des contenus pédagogiques (podcast, articles, vidéos, infographies). 	<p>Pour mon client :</p> <p>> Vidéo «Votre espace sociétaire s'enrichit» (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne You Tube MMA ➡</p> <p>Pour m'aider :</p> <p>> La chaîne You Tube Selfcare Vie MMA ➡</p> <p>i PENSEZ-Y !</p> <p>Vérifiez les coordonnées de votre client. Si elles sont erronées, modifiez-les dans la fiche client.</p>

Mon client souhaite ?

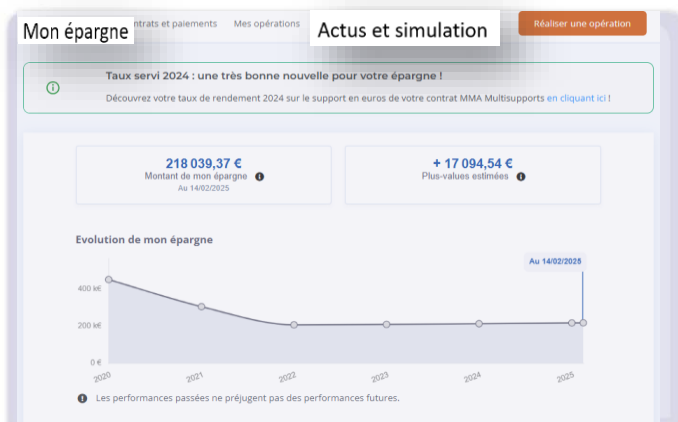
> METTRE À JOUR SON ADRESSE

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE	MES OUTILS
<p>S J'oriente mon client vers son espace personnel pour qu'il réalise la mise à jour de son adresse lui-même en Selfcare.</p> <p>J'informe mon client qu'il peut consulter ses contrats et réaliser certains actes sur son espace personnel.</p> <p>Les données personnelles, hors adresse, sont mises à jour dès le début de l'appel.</p>	<p>Votre espace client pour mettre à jour votre adresse :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité de l'opération . Procédure administrative allégée . Liberté de réaliser la mise à jour quand vous le souhaitez . Autonomie pour suivre l'évolution de la mise à jour . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats monosupport et multisupports. 	<p>Pour mon client :</p> <p>> Vidéo «Votre espace sociétaire s'enrichit» (présentation globale de l'EC) disponible sur la chaîne YouTube MMA ➡</p>

S En Selfcare.

➡ Cliquez pour accéder.

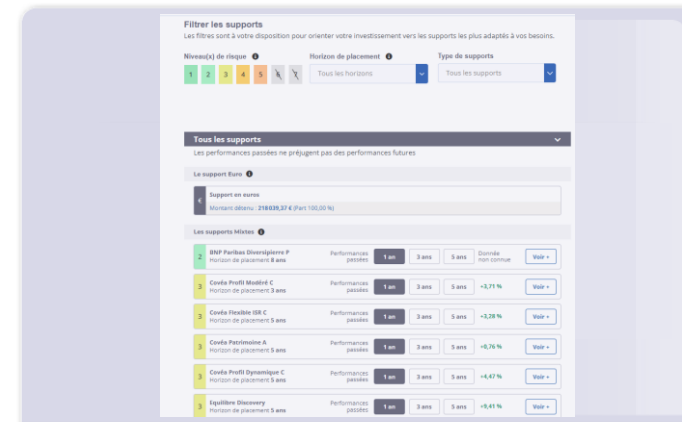
Pour aller plus loin : voir la cartographie des fonctionnalités, p. 23.



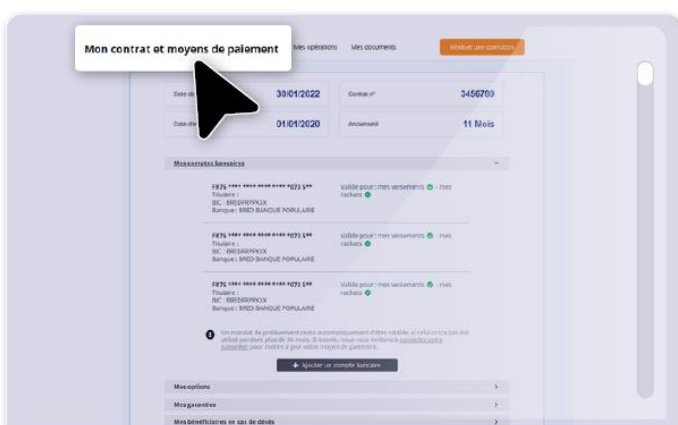
Pour consulter son épargne, réaliser des actes, accéder à la page Actualité Vie.



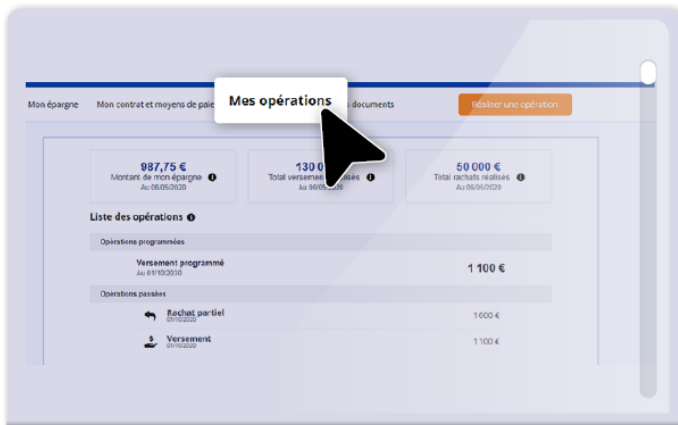
Pour accéder au suivi détaillé et à la répartition du contrat.



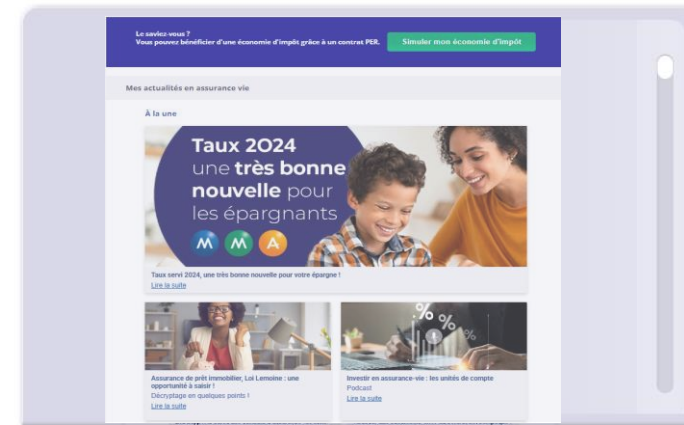
Pour accéder au catalogue des UC disponibles au sein du contrat



Pour gérer son épargne : informations contrats, coordonnées bancaires, clause bénéficiaire et services



Pour accéder à la synthèse des opérations réalisées ou à venir.



La page Actualité Vie, pour s'informer avec des podcasts, vidéos, articles et infographies. Pour accéder aux simulateurs.



Partie 2

Les cas de blocage

Cas de blocage n°1

> UNE AVANCE EST EN COURS SUR LE CONTRAT DE MON CLIENT



ACTES INÉLIGIBLES : Versement ponctuel /
Versement programmé

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE
<ul style="list-style-type: none">. Je propose à mon client qu'il rembourse l'avance.J'informe mon client qu'il peut consulter ses contrats sur son espace personnel en attendant la réalisation du remboursement.. Si mon client souhaite réaliser un rachat total, je lui propose de l'effectuer pour lui avec mes propres outils.	<p>Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :</p> <ul style="list-style-type: none">. 100% sécurisé. Disponible 7j/7 24h/24. Rapidité et simplicité. Procédure administrative allégée. Liberté et autonomie. Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats monosupport et multisupports.

Cas de blocage n°2

> LE CONTRAT EST NON ACTIVÉ POUR LES ACTES DE GESTION, SEULE LA CONSULTATION EST POSSIBLE



ACTES INÉLIGIBLES : Tous les actes
>> Le produit est écarté sur tous les actes.

La liste des contrats disponibles en selfcare et les actes autorisés, est disponible dans la boîte à outils sur <https://tousinfluenceursvie.fr/mma/boite-a-outils/>

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE
<ul style="list-style-type: none">. Je réalise l'acte souhaité par mon client avec mes propres outils.. Si mon client a d'autres contrats, je l'informe qu'il peut les consulter sur son espace personnel.	<p>Si le client a un autre contrat :</p> <p>Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :</p> <ul style="list-style-type: none">. 100% sécurisé. Disponible 7j/7 24h/24. Rapidité et simplicité. Procédure administrative allégée. Liberté et autonomie. Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats monosupport et multisupports.

Bonnes pratiques !

Votre client vous informe d'une anomalie qui n'est pas citée dans les cas de blocage du guideline. Adoptez le réflexe « service tech » !

Retrouvez le mode op du service Tech sur tousinfluenceursvie.fr

Cliquez pour accéder.

Cas de blocage n°3

> PRÉSENCE DE FLUX NON CONVERTIS



ACTES INÉLIGIBLES : Rachat partiel /Arbitrage
>> Les actes de prestation ne sont pas autorisés en présence de flux entrant et sortant non convertis dans le passé (valeur d'UC non encore connue).

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE
<ul style="list-style-type: none">. Je propose à mon client de patienter quelques jours (1 semaine maximum), le temps que les flux soient convertis, puis de retourner sur son espace client pour réaliser les actes souhaités.. J'informe mon client qu'il peut consulter ses contrats sur son espace personnel en attendant la conversion.	<p>Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :</p> <ul style="list-style-type: none">. 100% sécurisé. Disponible 7j/7 24h/24. Rapidité et simplicité. Procédure administrative allégée. Liberté et autonomie. Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats monosupport et multisupports.

Cas de blocage n°4

> UN ACTE EST EN COURS SUR LE CONTRAT



ACTES INÉLIGIBLES : tous les actes
>> Acte Selfcare non encore enregistré dans le système informatique . Fermeture AIA.

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE
<ul style="list-style-type: none">. Je propose à mon client de patienter quelques jours (environ 10 jours), le temps que les actes soient enregistrés dans le système informatique, puis de retourner sur son espace client pour réaliser les actes souhaités.. J'informe mon client qu'il peut consulter ses contrats sur son espace personnel en attendant l'enregistrement de l'acte.	<p>Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :</p> <ul style="list-style-type: none">. 100% sécurisé. Disponible 7j/7 24h/24. Rapidité et simplicité. Procédure administrative allégée. Liberté et autonomie. Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et android) contrats monosupport et multisupports.

Bonnes pratiques !

Votre client vous informe d'une anomalie qui n'est pas citée dans les cas de blocage du guideline. Adoptez le réflexe « service tech » !

Retrouvez le mode op du service Tech sur tousinfluenceursvie.fr

Cliquez pour accéder.

Cas de blocage n°5

> UNE OPÉRATION DE RACHAT PARTIEL OU D'ARBITRAGE A ÉTÉ RÉALISÉE CE JOUR



ACTES INÉLIGIBLES : Rachat partiel/Arbitrage
 >> Acte Selfcare enregistré dans le Système Informatique mais pas encore finalisé. (Adossement, conversion,...encore à venir)

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE
<ul style="list-style-type: none"> . Je propose à mon client de patienter quelques jours (environ 10 jours), le temps que l'acte réalisé soit finalisé, puis de retourner sur son espace client pour effectuer les actes souhaités. . J'informe mon client qu'il peut consulter ses contrats sur son espace personnel en attendant la finalisation de l'acte en cours. 	<p>Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité . Procédure administrative allégée . Liberté et autonomie . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et Android) contrats monosupport et multisupports.

Cas de blocage n°6

> LE MONTANT DU RACHAT PARTIEL NE PERMET PAS DE CONSERVER LE MONTANT MINIMUM AUTORISÉ SUR UN CONTRAT



ACTES INÉLIGIBLES : le rachat partiel
 >> le montant minimum d'épargne autorisé sur un contrat est de 1000 €.

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE
<ul style="list-style-type: none"> . J'explique à mon client que le montant minimum autorisé sur son contrat est de 1000€. Aussi le montant de son rachat ne permettra pas de conserver ce montant minimum. Je propose à mon client de diminuer le montant de son rachat partiel. . J'informe mon client qu'il peut réaliser un rachat total tout en adoptant une posture de défense de portefeuille. . Si mon client détient d'autres contrats, je l'informe des possibilités qu'offre son espace client. 	<p>Si le client a un autre contrat :</p> <p>Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité . Procédure administrative allégée . Liberté et autonomie . Disponible aussi sur l'application mobile MMA (IOS et Android) contrats monosupport et multisupports.

Bonnes pratiques !

Votre client vous informe d'une anomalie qui n'est pas citée dans les cas de blocage du guideline. Adoptez le réflexe « service tech » !

Retrouvez le mode op du service Tech sur tousinfluenceursvie.fr

Cliquez pour accéder.

Cas de blocage n°7

> MON CLIENT NE PEUT PAS EFFECTUER CERTAINS ACTES EN LIGNE CAR LE PLAFOND EST DÉPASSÉ



ACTES INÉLIGIBLES : Versement ponctuel /
Versement programmé / Rachat partiel/ Arbitrage
>> Plafond ou nbre d'actes atteints sur l'année glissante

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE
<ul style="list-style-type: none"> . J'informe mon client qu'il ne peut pas effectuer son acte via son espace client car il a dépassé le seuil autorisé (en Selfcare) . Je réalise sa demande en suivant mon process habituel 	<p>Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité . Procédure administrative allégée . Liberté et autonomie

Retrouvez les plafonds pour chaque acte de gestion dans la cartographie p. 23.

Cas de blocage n°8

> ADRESSE D'ENVOI DE COURRIER EN STATUT NPAI



ACTES INÉLIGIBLES : Tous les actes
>> L'adresse postale du client n'est pas à jour dans le CRM ce qui bloque l'ensemble des actes en selfcare.

COMMENT JE TRAITE MA DEMANDE ?	MES ARGUMENTS POUR LE SELF CARE
<ul style="list-style-type: none"> . Je suis le process habituel de mise à jour d'adresse postale. . J'informe mon client qu'il peut consulter ses contrats sur son espace personnel en attendant la mise à jour 	<p>Votre espace client pour consulter votre contrat ou effectuer un grand nombre d'actes :</p> <ul style="list-style-type: none"> . 100% sécurisé . Disponible 7j/7 24h/24 . Rapidité et simplicité . Procédure administrative allégée . Liberté et autonomie

Bonnes pratiques !

Votre client vous informe d'une anomalie qui n'est pas citée dans les cas de blocage du guideline. Adoptez le réflexe « service tech » !











Retrouvez le mode op du service Tech sur tousinfluenceursvie.fr

🖱 Cliquez pour accéder.



En annexe

Cartographie Selfcare Vie MMA contrats monosupport et multisupports

Actes selfcare disponibles	Supports	Seuils de l'acte	Application du DDC	Moyens de paiement
Versement ponctuel	MMA.fr  Application MMA 	50 000 € maximum par acte et 99 999 € sur 1 année glissante	2 500 € inclus à l'acte OU 4 000 € sur l'année glissante	RIB (prélèvement) OU CB jusqu'à 4 999 €
Versement régulier	MMA.fr  Application MMA 	99 999 € sur 1 année glissante	Dès 1€	RIB (prélèvement)
Rachat partiel	MMA.fr  Application MMA 	5 000 € maximum à l'acte 20 000 € maximum en année glissante	NA	RIB (virement) OU chèque seulement si pas de RIB enregistré.
Rachat total	NA	NA	NA	NA
Arbitrage	MMA.fr  Application MMA 	50 000 € sur 1 année glissante	Dès 1€	NA
Ajout de compte bancaire	MMA.fr  Application MMA 	NA	NA	NA



Internet









Application mobile

NA : Non applicable

Version du 1^{er} janvier 2026

Cartographie documents contrats monosupport et multisupports MMA éligibles au selfcare

Documents disponibles		Supports
Relevé d'information trimestrielle	Document PDF téléchargeable en ligne dans la rubrique « Mes relevés et attestations » <div>  </div>	MMA.fr  Application MMA 
Relevé d'épargne		
Attestations fiscales PER		
DOP (Demande d'OPération)	Document PDF téléchargeable en ligne dans la rubrique « Mes documents ». <div>  </div>	MMA.fr  Application MMA 
Avenants en lien avec la DOP		
Fiche Connaissance Client		

 Internet
 Application mobile

Version du 1^{er} janvier 2026

Selfcare DocMap

POUR TROUVER, PLUS BESOIN DE CHERCHER,
Selfcare DocMap vous indique comment accéder aux ressources Selfcare dont vous avez besoin en quelques clics seulement. Suivez le guide !

<https://tousinfluenceursvie.fr/mma/selfcare-docmap/>

JE VEUX...
 RETROUVER TOUTES MES INFOS,
 ACTUS ET OUTILS, EN UN CLIC !



Je m'oriente vers

tousinfluenceursvie.fr

C'EST QUOI ?

Ma référence pour le Selfcare Vie !
 C'est la plateforme dédiée aux actualités des parcours Vie pour ne rien manquer, tout savoir des parcours digitaux épargne de l'Espace Client MMA et poser toutes mes questions sur le Selfcare.

QU'EST-CE QUE J'Y TROUVE ?

- Toute l'actualité du Selfcare
- La boîte à outils du conseiller
- Les chiffres-clés et objectifs du Selfcare Vie

Toute l'actualité du Selfcare. La boîte à outils du conseiller. Les chiffres-clés et objectifs du Selfcare Vie.

Je m'informe ! >

JE VEUX...
 ÊTRE INCOLLABLE AUPRÈS
 DE MES CLIENTS



Je m'oriente vers

P9

C'EST QUOI ?

Ma plateforme intranet MMA. Pour tout savoir sur les parcours vie et rester informé sur les dernières fonctionnalités disponibles pour ma clientèle.

QU'EST-CE QUE J'Y TROUVE ?

- Les nouvelles fonctionnalités
- Les règles de gestion
- Le périmètre produit et les contrôles d'éligibilité

Je m'informe ! >

JE VEUX...
 M'APPROPRIER LES PARCOURS



Je m'oriente vers

La chaîne vidéo Selfcare

C'EST QUOI ?

Une chaîne Youtube avec des vidéos faites pour moi et pour comprendre les parcours VIE MMA et leur fonctionnement. Indispensable pour vous aider à répondre aux questions de votre client et l'accompagner pas-à-pas dans le Selfcare.

QU'EST-CE QUE J'Y TROUVE ?

- Tous les nouveaux parcours en vidéo pour mieux les connaître !

Je visionne ! >

JE VEUX...
 RETROUVER FACILEMENT
 MES OUTILS INDISPENSABLES



Je m'oriente vers

La boîte à outils Tous influenceurs

C'EST QUOI ?

Un espace dédié sur le site tousinfluenceurs.fr où retrouver des outils conçus pour promouvoir et guider vos clients vers les parcours Vie de l'Espace Client MMA.

QU'EST-CE QUE J'Y TROUVE ?

- La signature d'e-mail qui fait la promotion des nouvelles fonctionnalités
- PDF pas-à-pas - Comment faire un versement simple ? - à envoyer par email au client
- Et d'autres supports à venir !

Je découvre ! >

Version du 17 janvier 2024.

**“ Autonomie, rapidité, sécurité, 24/7...
J’en parle à chaque occasion ! ”**

tousinfluenceursvie.fr

**Une question ? Un conseil ?
N’hésitez pas à nous envoyer un e-mail :
tousinfluenceursvie@covea.fr**

