



Mutualiser nos forces,
assurer l'avenir

RDV

AU TOP DE LA MEP

mars 2026 GMF

Selfcare Vie



Sommaire



Trajectoire projet
2026



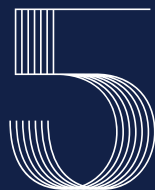
MEP de mars
2026



Les chiffres clés
Bilan 2025



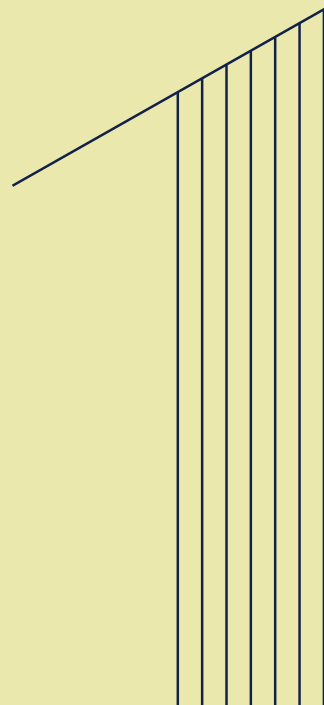
Les outils à votre
disposition



L'info en +



Annexes



Trajectoire projet 2026

R16 - MARS



PER : VU & VA (Desktop et App)

- Parcours VU et VA sans DDC du produit PER sur desktop et l'application
- Versement simple jusqu'à 2500€ & 4000€ en année glissante.
- Versements programmés 4000€ sur une année glissante.
- Possibilité d'arrêter et de modifier mon VA

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolutions

Mars

R17 - JUIN



Prêtilea : nouveau parcours de souscription en ligne (Desktop) :

- Refonte du parcours de simulation devis
- Souscription nouveau prêt ou substitution
- Relance automatique des leads par le biais du CRC

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolutions

Juin

R18 - SEPTEMBRE

Sept

R19 - NOVEMBRE



DDC Risk & ESG (Desktop et App)

- Refonte du parcours DDC (Profil de risque, questions ESG, SRI, Encours). Multisupports.

PER : VU & VA (Desktop et App)

- Evolution des seuils + ajout DDC & SE

PER : Arbitrage (Desktop et App)

- Arbitrage cible ou en désinvestissement et réinvestissement en GL

Consultation (Desktop)

- **Taux Servi** : Affichage sur les contrats épargne et retraite
- **Bonus de rendement (lot2)** Affichage du taux (éditique - à confirmer)

Transverse

- Pilotage parcours
- MCO et évolutions

Nov



MEP de mars 2026

Fonctionnalités livrées

Fonctionnalités livrées en mars

MEP mars 2026

Quels bénéfices pour mon client ?

PER : VU & VA (Desktop et App)

- Parcours VU et VA sans DDC du produit PER avec une gestion à horizon GH ou en gestion libre (GL) sur desktop et l'application

Mon client peut en toute autonomie, 24h/24, 7j/7 :

- . réaliser un versement ponctuel jusqu'à 2500€ à l'acte & 4000€ en année glissante.
- . Programmer un versement régulier jusqu'à 4000€ sur une année glissante.



Autres nouveautés

- Arrêt parcours modification clause bénéficiaire, redirection vers un conseiller
- Nouvelle messagerie sécurisée
- Fin cas d'inéligibilité Mémor.

Un meilleur accompagnement par un conseiller.



Une messagerie plus design plus ergonomique pour un meilleur confort d'utilisation par le client.



Fin d'un irritant client. Le client avec mémor intégré au CRM pourra désormais réaliser son acte.



PER Cadencéo - Consultation contrat PER en GL



REPARTITION DE VOTRE ÉPARGNE

Vous êtes actuellement en Gestion Libre ⓘ

Un arbitrage automatique et sans frais est effectué entre votre support en euros et le support en unités de compte de la formule Gestion Horizon pour sécuriser progressivement votre épargne à mesure que la date de liquidation envisagée de votre contrat approche.

Voici la répartition actuelle de votre compartiment. Elle évolue en fonction de votre progression vers l'âge de la retraite.



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.

Mettre en place une Gestion Horizon sur mon compartiment

Dans le cadre du PER, la gestion à horizon permet de gérer automatiquement votre épargne selon une répartition prédéfinie. Celle-ci réduit progressivement les risques à l'approche de votre départ à la retraite.

Pour en bénéficier contacter votre conseiller.

Contactez mon conseiller

Découvrez la gestion horizon

Le client accède à un contenu pédagogique sur la GH

Pour la mise en place d'une GH le client doit contacter son conseiller -> fonction Call back

Choisissez une date et un horaire :

VEN. 30 JANVIER	SAM. 31 JANVIER	LUN. 02 FÉVRIER	MAR. 03 FÉVRIER	MER. 04 FÉVRIER	JEU. 05 FÉVRIER	VEN. 06 FÉVRIER
Horaires ▼	Horaires ▼	Horaires ▼	Horaires ▼	Horaires ▼	Horaires ▼	Horaires ▼

MES ACTUALITÉS ASSURANCE VIE

Actualités vie | Mes actualités assurances vie | Gestion à horizon : une stratégie pour préparer sereinement votre retraite

Gestion à horizon : une stratégie pour préparer sereinement votre retraite

Dernière mise à jour le 09/03/2026

Anticiper la baisse de vos revenus à la retraite est essentiel pour maintenir votre niveau de vie. Le Plan d'Épargne Retraite (PER) s'impose comme une solution clé en main de se constituer, dans la durée, un complément financier pour la retraite. Avec la gestion à horizon, GMF Vie vous propose un accompagnement simple et progressif pour préparer cette étape incontournable de votre vie.

Le contrat PER CadencéoTM vous permet d'épargner tout au long de votre vie professionnelle, grâce à des versements libres ou programmés, afin de disposer d'un capitalTM ou d'un complément de revenus au moment de la retraite. Il s'inscrit dans une démarche d'épargne de long terme, indispensable pour préparer sereinement l'avenir.

UNE ÉPARGNE RETRAITE QUI ÉVOLUE DANS LE TEMPS

Afin de vous aider à atteindre votre objectif de préparation de la retraite, le contrat PER Cadencéo permet de choisir un mode de gestion financière spécifique : la **gestion à horizon**. Vous pouvez ainsi, sans frais supplémentaires, déléguer la gestion de votre épargne retraite à GMF Vie. Son principe est simple : adapter la répartition de vos investissements en fonction de votre profil de risque et de votre horizon de départ à la retraite. Au fil du temps, la phase d'épargne, une partie de l'épargne est orientée vers un support en unités de compteTM qui offre un potentiel de rendement des marchés financiers, en contrepartie de l'acceptation d'un risque de perte en capital. À l'approche de la retraite, votre épargne est progressivement sécurisée sur le support Régulier en euros.

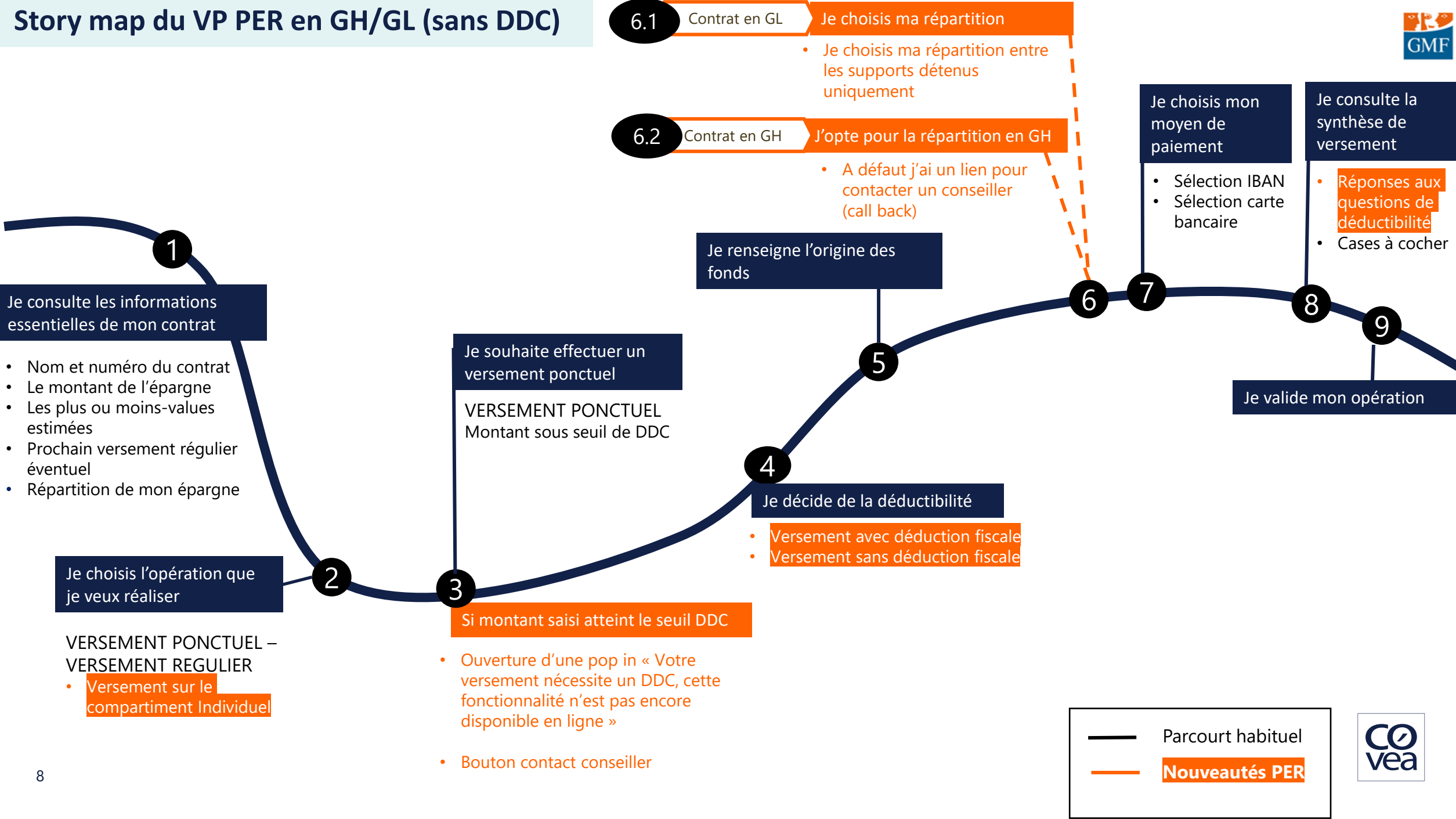
UN MODE DE GESTION ADAPTÉ À L'OBJECTIF RETRAITE...

La gestion à horizon se décline en deux formules : la formule « **Gestion à horizon Prudente** » et la formule « **Gestion à horizon Équilibrée** ». Votre conseiller GMF vous oriente vers la solution la plus adaptée à votre situation en fonction de votre profil de risque, votre âge, votre date de départ en retraite et vos éventuelles préférences en termes de durabilité. Prenons l'exemple d'un sociétaire de 40 ans prévoyant un départ à la retraite dans 24 ans, soit à 64 ans. Avec la formule Équilibrée, ses versements sont répartis à 42 % en unités de compteTM et 58 % en support Régulier en euros la première année. Puis une sécurisation progressive s'opère au fil des années : pour atteindre 100 % sur le support en euros l'année de son départ à la retraite. Avec la formule « **Gestion à horizon Prudente** », ses versements sont investis à 32 % en unités de compteTM et 68 % sur le support Régulier en euros la première année. Puis, comme pour la formule « **Gestion à horizon Équilibrée** », un basculement progressif est réalisé jusqu'à ce que le contrat soit entièrement sécurisé sur le support en euros au moment de la retraite.

... ET DOTÉ D'UN NOUVEAU SUPPORT D'INVESTISSEMENT

Les formules de gestion à horizon du contrat PER Cadencéo intègrent par ailleurs un nouveau support : **Covea Solution ELTF AC**. Ce support en unités de compteTM repose sur une diversification des types d'investissements, incluant des petites capitalisations et des actifs non cotés destinés à financer l'économie réelle. Pensé pour accompagner la gestion à horizon sur le long terme, il répond aux objectifs de la loi Industrielle Verte qui vise à favoriser la réindustrialisation de la France dans le respect de l'environnement. Il permet ainsi de donner du sens à votre épargne en contribuant au financement et au développement de petites et moyennes entreprises européennes.

Story map du VP PER en GH/GL (sans DDC)



Versement ponctuel sans DDC sur PER GH/GL – Quelques screens



Votre contrat PER CADENCEO Plan Epargne Retraite

Votre contrat n°0025636674

Montant de votre épargne
Au 22/01/2026
43 158,44 €

Plus-values estimées
Au 22/01/2026
+ 9 158,44 €

Réaliser une opération

 VERSEMENTS
RÉALISER UN VERSEMENT

RÉALISER UN VERSEMENT

VERSEMENT PONCTUEL

Profitez d'une occasion pour réaliser ponctuellement un versement sur vos supports détenus ou sur de nouveaux supports.

Le versement sera effectué sur le Compartiment Versements individuels

EFFECTUER UN VERSEMENT PONCTUEL

VERSEMENT RÉGULIER

Gérez vos versements réguliers !

Le versement sera effectué sur le Compartiment Versements individuels

MODIFIER UN VERSEMENT RÉGULIER

 votre espace personnel

Devis & Souscription - Vos contrats Vos cotisations Vos documents -

Déclarer ou suivre un sinistre -

Espace personnel > Votre contrat PER CADENCEO > Versement

1. VOTRE VERSEMENT PONCTUEL

2. SYNTHÈSE VERSEMENT

3. CONFIRMATION



Vos frais réduits à 0%¹ !
Jusqu'au 31 décembre 2025, réalisez un versement et bénéficiez de frais réduits à 0%¹ (au lieu des 2% habituels).

€ Quel montant souhaitez-vous verser ? *

* Obligatoire

 €

Montant minimum 300 €
Montant maximum possible en ligne 2 498 €



Information importante
Votre versement nécessite un devoir de conseil or cette fonctionnalité n'est pas encore disponible en ligne

Revenir à la consultation

Contacteur un conseiller

Choisissez une date et un horaire :

VEN.
30
JANVIER
Horaires ▾

SAM.
31
JANVIER
Horaires ▾

LUN.
02
FÉVRIER
Horaires ▾

MAR.
03
FÉVRIER
Horaires ▾

MER.
04
FÉVRIER
Horaires ▾

JEU.
05
FÉVRIER
Horaires ▾

VEN.
06
FÉVRIER
Horaires ▾

Pour un versement ≥ 2 500 € le client est invité à contacter un conseiller -> fonction Call back



Versement ponctuel sans DDC sur PER GH/GL – Quelques screens



Souhaitez-vous déduire fiscalement votre versement ? *

* Obligatoire



Vous avez la possibilité de choisir de déduire ou non chaque année vos versements volontaires de votre revenu ou bénéfice imposable selon les plafonds réglementaires en vigueur. **Cette déclaration du régime de déductibilité est irrévocable une fois le versement réalisé.**



Versement avec déduction fiscale

Versement sans déduction fiscale



Choisissez un régime de déductibilité *

* Obligatoire





Régime général

Régime TNS

Régime

Choix d'un versement déductible ou non + Sélection du régime de déductibilité

1 000



Souhaitez-vous déduire fiscalement

* Obligatoire

Vous avez la possibilité de choisir de déduire ou non chaque année vos versements volontaires de votre revenu ou bénéfice imposable selon les plafonds réglementaires en vigueur. **Cette déclaration du régime de déductibilité est irrévocable une fois le versement réalisé.**

Versement avec déduction fiscale



Choisissez un régime de déductibilité

* Obligatoire

Régime général

Régime TNS Agricole



RÉGIME DE DÉDUCTION FISCALE



En France, les régimes de déduction fiscale des versements volontaires varient en fonction de votre statut et de votre régime de protection sociale.

Déductible Régime général : Type de versement destiné entre autres aux salariés ou fonctionnaires ou personnes sans emploi

Déductible Travailleur Non Salarié : Type de versement destiné aux indépendants

Déductible Travailleur Non Salarié Agricole : Type de versement destiné aux indépendants agricoles

RETOUR

Pop In information

Versement ponctuel sans DDC sur PER GH/GL – Quelques screens



Répartition de votre versement
La répartition proposée est identique à la répartition actuelle de votre contrat.

Je souhaite répartir mon versement conformément à la répartition actuelle de mon contrat

Je souhaite répartir mon versement différemment de la répartition actuelle de mon contrat. J'assume la responsabilité de ce choix qui pourrait ne pas être adapté à mes exigences et mes besoins.

Pour tout accompagnement, merci de vous rapprocher de votre conseiller

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.

1 2 3 4 5 6 7
Risque le plus faible Risque le plus élevé

Les montants investis sur les supports en unités de compte dépendent en particulier de l'évolution des marchés financiers et peuvent subir des fluctuations à la hausse ou à la baisse. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Le risque de perte en capital supporté par l'adhérent.

Comprendre l'indicateur de catégorie
Support en euros 81,58 % ⓘ

€ SUPPORT REGULIER % 815,80 €

Supports en Unités de Compte (UC) 18,41 %

3 COVEA FLEXIBLE ISR C 5,02 % 50,20 €

6 Covea Solution ELTIF AC 13,40 % 134,00 €

+ Ajouter un Support

Restant à répartir : 0 % Restant à répartir : 0 €

Information importante
L'ajout de nouveau support demande la réalisation d'un devoir de conseil. Pour l'instant, les opérations nécessitant un devoir de conseil sur un contrat PER ne peuvent pas être réalisées en ligne. Pour ajouter de nouveaux supports, vous pouvez contacter votre conseiller.

Contacteur un conseiller

Retour

Contrat en GL.

Le client répartit son versement conformément ou différemment de la répartition actuelle de son contrat.

Choisissez une date et un horaire :

VEN. 30 JANVIER Horaires ▼

SAM. 31 JANVIER Horaires ▼

LUN. 02 FÉVRIER Horaires ▼

MAR. 03 FÉVRIER Horaires ▼

MER. 04 FÉVRIER Horaires ▼

JEU. 05 FÉVRIER Horaires ▼

VEN. 06 FÉVRIER Horaires ▼

Le client ne peut pas ajouter de support en selfcare. Il doit prendre contact avec son conseiller -> fonction Call back



Versement ponctuel sans DDC sur PER GH/GL – Quelques screens



Répartition de votre versement *
* Obligatoire

Vous êtes actuellement en Gestion à Horizon Prudente ⓘ

Un arbitrage automatique et sans frais est effectué entre votre support en euros et le support en unités de compte de la formule Gestion Horizon pour sécuriser progressivement votre épargne à mesure que la date de liquidation envisagée de votre contrat approche.

Voici la répartition actuelle de votre compartiment. Elle évolue en fonction de votre progression vers l'âge de la retraite.

91.00 %	9.00 %
Euros (€)	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.

PER et Gestion Horizon
Si vous souhaitez verser différemment de la répartition de votre Gestion Horizon, nous vous recommandons de [contacter votre conseiller](#).

Répartir avec la Gestion Horizon

Contrat en GH.

Le montant est réparti selon le type de gestion horizon en place sur le contrat.

votre espace personnel Devis & Souscription - Vos contrats Vos cotisations Vos documents - Déclarer ou suivre un sinistre -

Bonjour, je suis votre assistant GMF. Pour quel motif souhaitez-vous être rappelé(e)?

Epargne

À quel moment voulez-vous être rappelé(e)?

A l'heure de votre choix
[Modifier](#)

Nos conseillers sont disponibles de 8h00 à 20h00 du lundi au samedi, hors jours fériés. Les horaires de rappel proposés ci-dessous sont les horaires de Métropole et non des DROM.

Choisissez une date et un horaire :

VEN. 30 JANVIER Horaires	SAM. 31 JANVIER Horaires	LUN. 02 FÉVRIER Horaires	MAR. 03 FÉVRIER Horaires	MER. 04 FÉVRIER Horaires	JEU. 05 FÉVRIER Horaires	VEN. 06 FÉVRIER Horaires
--	--	--	--	--	--	--

Rappel contrat en GH :

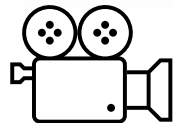
Un client **ne peut pas cumuler** une gestion horizon et une gestion libre.
S'il souhaite passer en gestion libre ou s'il souhaite changer de gestion horizon, il **doit se déplacer en agence**. Pas de possibilité d'effectuer ce changement en selfcare.

Au clic sur « Contacter votre conseiller » le parcours « Call back » se déclenche

Versement ponctuel sans DDC sur un contrat en GH – En vidéo

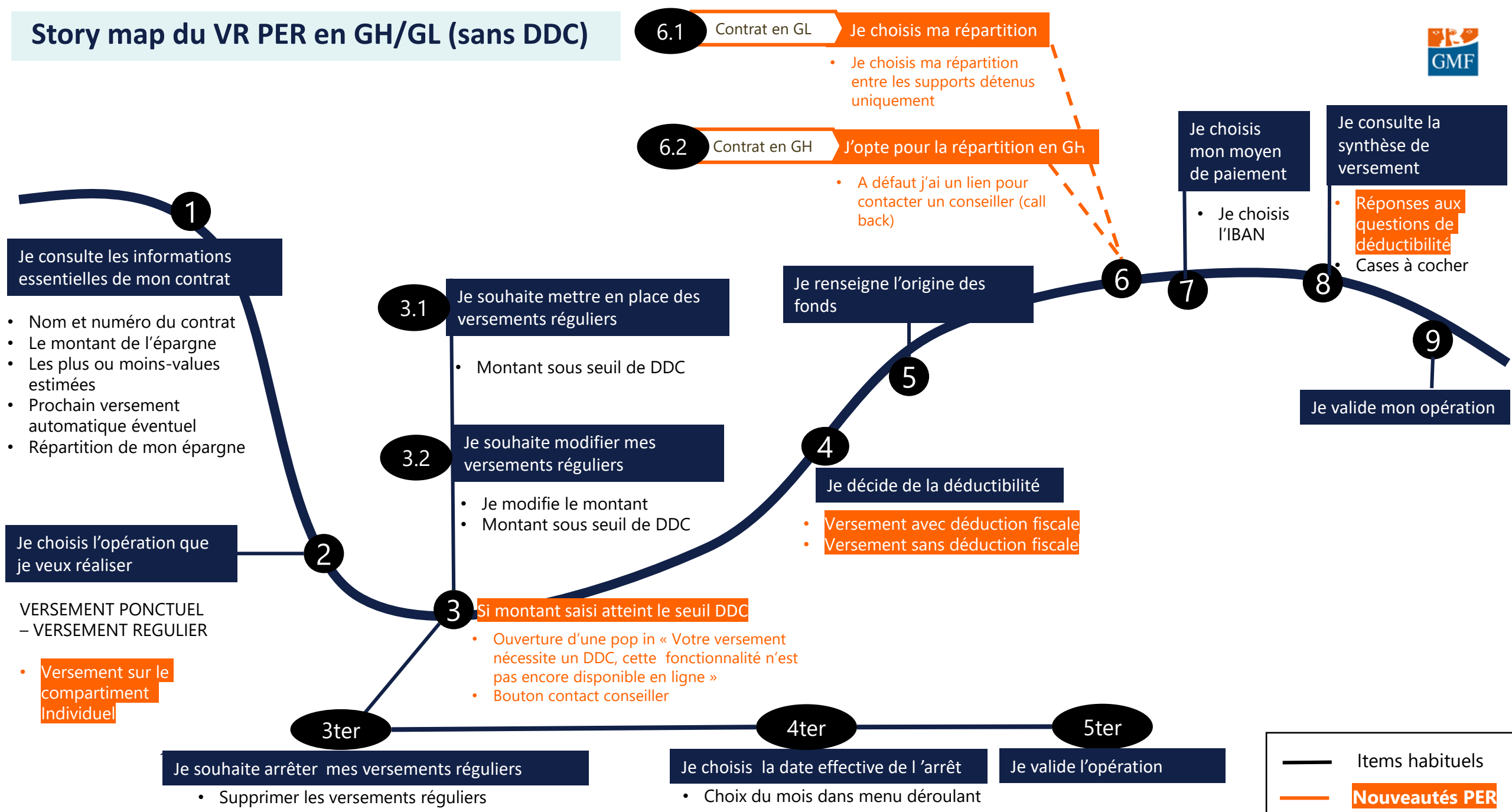


Episode :
Effectuer un
versement
en ligne
sans DDC



Cliquez sur ici pour lancer la vidéo

Story map du VR PER en GH/GL (sans DDC)



Versement régulier sans DDC sur PER GH/GL – Quelques screens



Votre contrat PER CADENCEO Plan Epargne Retraite



Votre contrat n°0025636674

Montant de votre épargne
Au 22/01/2026
43 158,44 €

Plus-values estimées
Au 22/01/2026
+ 9 158,44 €

Réaliser une opération



VERSEMENTS

RÉALISER UN VERSEMENT

RÉALISER UN VERSEMENT

VERSEMENT PONCTUEL

Profitez d'une occasion pour réaliser ponctuellement un versement sur vos supports détenus ou sur de nouveaux supports.

Le versement sera effectué sur le Compartiment Versements individuels

EFFECTUER UN VERSEMENT PONCTUEL

VERSEMENT RÉGULIER

Épargnez sans y penser, avec la mise en place d'un versement régulier !

Le versement sera effectué sur le Compartiment Versements individuels

PROGRAMMER UN VERSEMENT RÉGULIER

RÉALISER UN VERSEMENT

VERSEMENT PONCTUEL

Profitez d'une occasion pour réaliser ponctuellement un versement sur vos supports détenus ou sur de nouveaux supports.

Le versement sera effectué sur le Compartiment Versements individuels

EFFECTUER UN VERSEMENT PONCTUEL

VERSEMENT RÉGULIER

Gérez vos versements réguliers !

Le versement sera effectué sur le Compartiment Versements individuels

MODIFIER UN VERSEMENT RÉGULIER

Versement régulier sans DDC sur PER GH/GL – Quelques screens



Mise en place d'un versement régulier [Vos documents](#) [Déclarer ou suivre un sinistre](#)

Espace personnel > Votre contrat PER CADENCEO > Versement régulier

[1. VERSEMENT RÉGULIER](#) > 2. SYNTHÈSE VERSEMENT > 3. CONFIRMATION

€ **Quel montant souhaitez-vous verser chaque mois ? ***
* Obligatoire

€

Montant minimum 60 €
Montant maximum possible en ligne 200 €

Information importante
Votre versement nécessite un devoir de conseil or cette fonctionnalité n'est pas encore disponible en ligne.

[Revenir à la consultation](#) [Contacter un conseiller](#)

Pour un versement régulier > 4 000 €
le client est invité à contacter un
conseiller -> fonction Call back

Choisissez une date et un horaire :

VEN.
30
JANVIER
[Horaires](#)

SAM.
31
JANVIER
[Horaires](#)

LUN.
02
FÉVRIER
[Horaires](#)

MAR.
03
FÉVRIER
[Horaires](#)

MER.
04
FÉVRIER
[Horaires](#)

JEU.
05
FÉVRIER
[Horaires](#)

VEN.
06
FÉVRIER
[Horaires](#)

Modification ou suppression d'un versement régulier [Déclarer ou suivre un sinistre](#)

Espace personnel > Votre contrat PER CADENCEO > Versement régulier

Versement régulier
Mensuel + 150 €
Date du prochain prélèvement : Mars 2026

100,00 %

0 %

Euros (€) Unités de compte (UC)

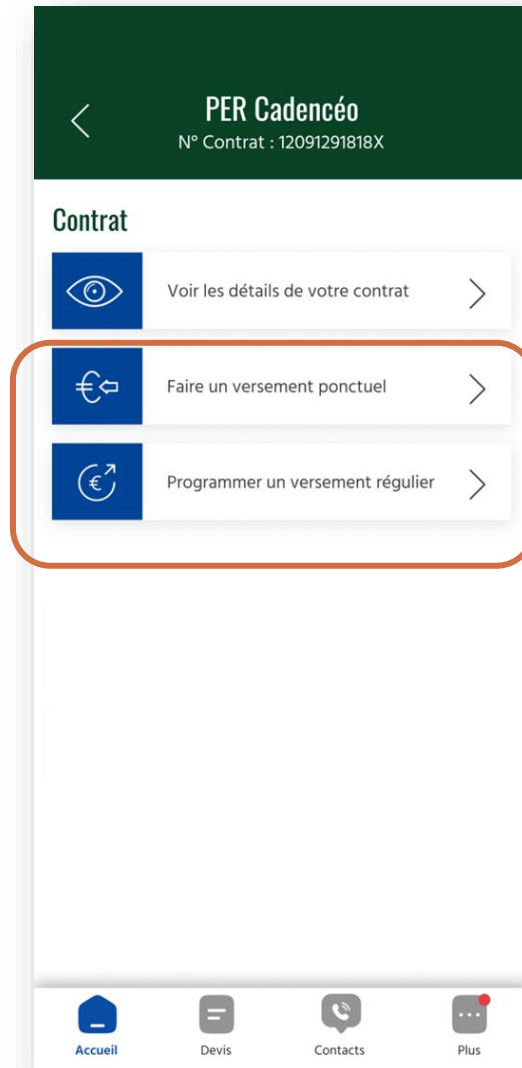
[SUPPRIMER](#) [MODIFIER](#)

i Des screens supplémentaires du
parcours versement régulier
sont disponibles en annexe.

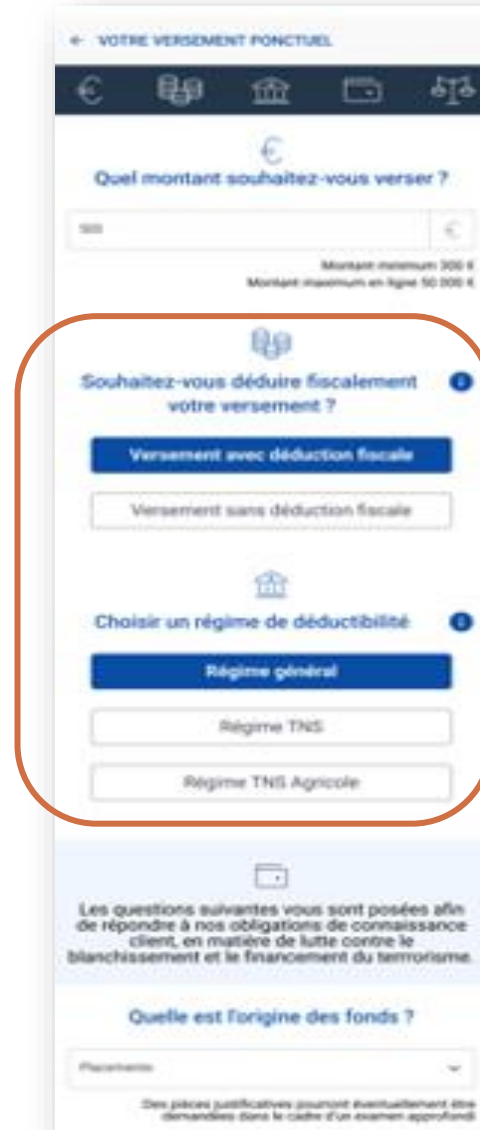


Appli mobile – quelques screens

Accès aux parcours de VU/VA



Question de déductibilité



Répartition d'un VU en GH



Synthèse d'un VU en GH



Nouvelle messagerie sécurisée

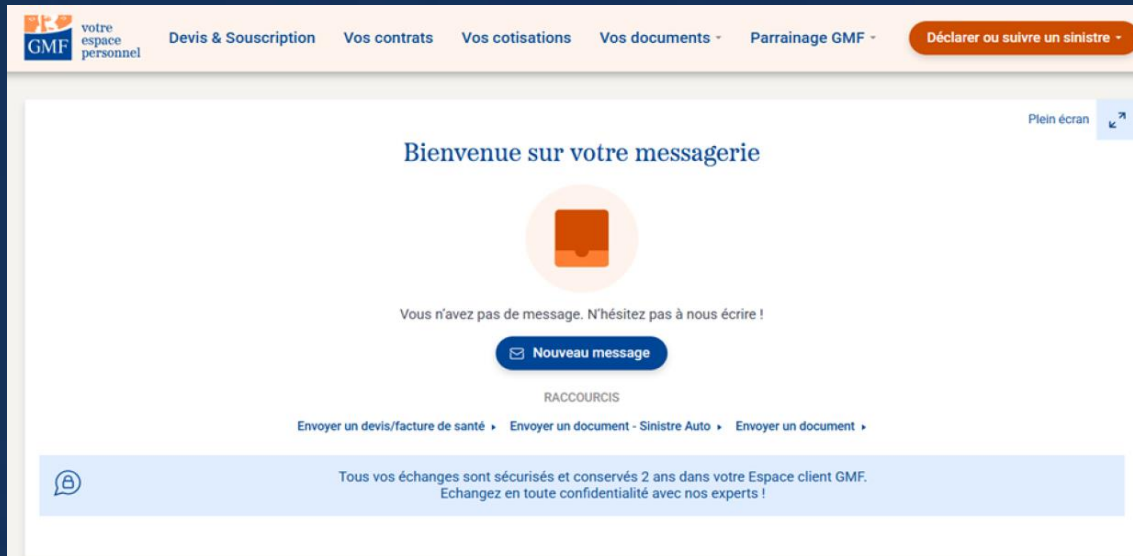


Après 10 ans de bons et loyaux services, l'ancienne messagerie devenue obsolète a laissé sa place fin novembre dernier à la nouvelle messagerie sécurisée.

+ simple, + fluide et + moderne,
elle est accessible sur :

Un canal essentiel pour nos clients !

Espace sociétaire



Application mobile



Chaque mois,
100 000
messages envoyés

390 000
consultations messages

Projet piloté par l'équipe DMCP GMF



Nouvelle messagerie sécurisée – Entrée par besoin pour créer un message

votre
espace
personnel

Devis & Souscription ▾

Vos contrats

Vos cotisations

Vos documents ▾

Déclarer ou suivre un sinistre ▾

Nouveau message [Annuler](#)

Plein écran ↗

RACCOURCIS :

Envoyer un document - Sinistre Auto ▶

Envoyer un document - Sinistre habitation ▶

Envoyer un document ▶

Vous nous contactez pour :

Envoyer un document

Obtenir un document

Déclarer un sinistre

Suivre un sinistre

Se renseigner sur un contrat

Gérer / comprendre votre cotisation

Souscrire à un contrat

Gérer vos informations

Demander la résiliation d'un contrat

Exprimer un mécontentement en faisant une réclamation

Améliorer le site

Continuer

Vos cotisations

Vos documents ▾

Déclarer ou suivre un sinistre ▾

Juridique

Accident & Famille

Moto

Loisirs

Caravanage

Fidélité

Prévoyance / Assurance décès

Autres Assurances

Epargne / Assurance Vie

← Précédent

Continuer

Projet piloté par l'équipe DMCP GMF

Nouvelle messagerie sécurisée – Entrée par besoin pour créer un message

 votre espace personnel

Devis & Souscription ▾ Vos contrats Vos cotisations Vos documents ▾ Déclarer ou suivre un sinistre ▾

Nouveau message [Annuler](#)

Plein écran ↗

Récapitulatif de votre demande :

✓ Se renseigner sur un contrat [Modifier](#)

✓ Epargne / Assurance Vie [Modifier](#)

Merci de préciser :

Connaitre la valeur/rendement de votre contrat

Changer de bénéficiaire

Effectuer un versement

Effectuer un arbitrage

Récupérer une partie de votre épargne

Autre(s) demande(s)

Prendre RDV en agence

← Précédent

 votre espace personnel

Devis & Souscription ▾ Vos contrats Vos cotisations Vos documents ▾ Déclarer ou suivre un sinistre ▾

Nouveau message [Annuler](#)

Plein écran ↗

Récapitulatif de votre demande :

✓ Se renseigner sur un contrat [Modifier](#)

✓ Epargne / Assurance Vie [Modifier](#)

✓ Récupérer une partie de votre épargne [Modifier](#)



Vous souhaitez récupérer une partie de votre épargne ?
Sélectionnez le contrat sur lequel vous souhaitez effectuer la demande puis cliquer sur "Réaliser un rachat".
>Si besoin, vous pouvez demander à être rappelé par un conseiller ou contacter GMF au 0970 809 810 (n° non surtaxé) du lundi au vendredi de 8h30 à 20h00 et le samedi de 8h30 à 14h00.

[Je souhaite être rappelé\(e\)](#)

← Précédent

Nouvelle messagerie sécurisée – Entrée par besoin pour créer un message

 votre espace personnel

Devis & Souscription ▾ Vos contrats Vos cotisations Vos documents ▾

Déclarer ou suivre un sinistre ▾

Nouveau message [Annuler](#)

Plein écran ↗

Récapitulatif de votre demande :

✓ Se renseigner sur un contrat [Modifier](#)

✓ Epargne / Assurance Vie [Modifier](#)

Merci de préciser :

Connaître la valeur/rendement de votre contrat

Changer de bénéficiaire

Effectuer un versement

Effectuer un arbitrage

Récupérer une partie de votre épargne

Autre(s) demande(s)

Prendre RDV en agence

[← Précédent](#) [Continuer](#)

 votre espace personnel

Devis & Souscription ▾ Vos contrats Vos cotisations Vos documents ▾

Déclarer ou suivre un sinistre ▾

Nouveau message [Annuler](#)

Plein écran ↗

Récapitulatif de votre demande :

✓ Se renseigner sur un contrat [Modifier](#)

✓ Epargne / Assurance Vie [Modifier](#)

✓ Autre(s) demande(s) [Modifier](#)

 **Obtenez vos réponses tout de suite !**
Vous pouvez retrouver les informations relatives à vos contrats dans la page détail contrat.

[Voir vos contrats](#)

Saisissez votre message

Écrivez votre message...

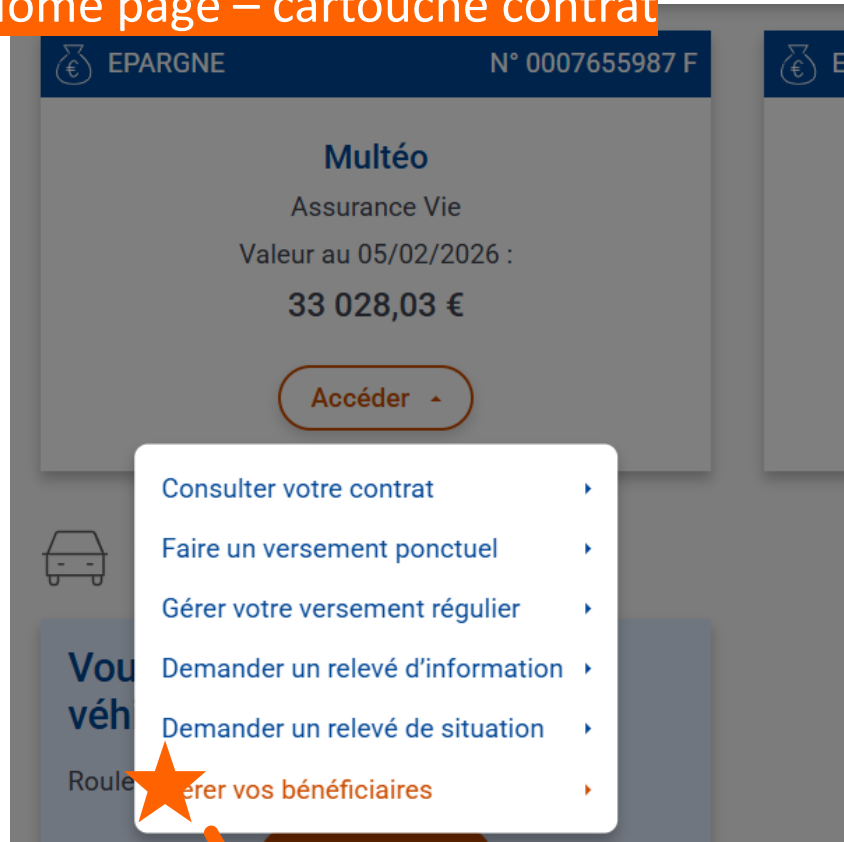
0 / 1000 caractères

 **Votre message ne peut pas être vide. Veuillez ajouter du contenu avant de l'envoyer.**[Joindre un fichier](#) Vous pouvez ajouter jusqu'à 10 pièces jointes dans la limite de **10 Mo** (poids maximum cumulés).
Formats acceptés : Word, Excel, PowerPoint, PDF, EML, TXT, JPEG, JPG ou TIFF.

Modification clause bénéficiaire – suppression du parcours en selfcare

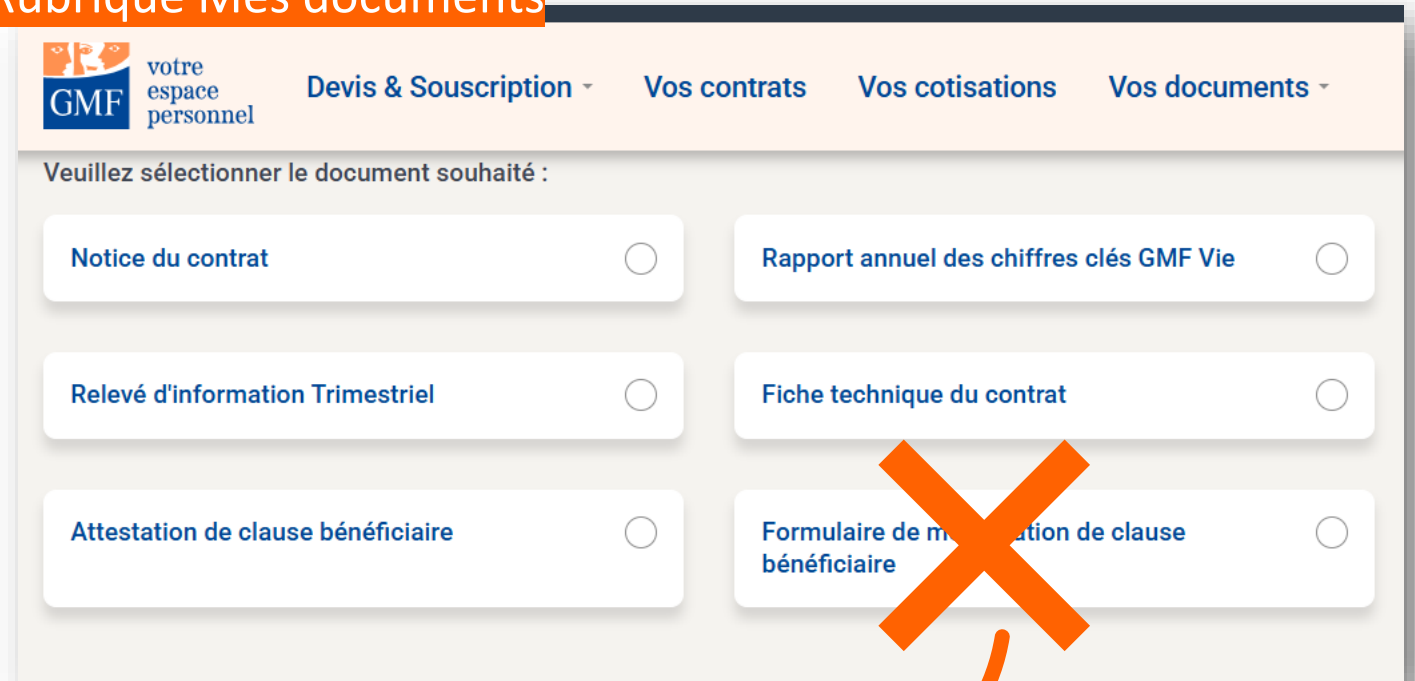
Afin d'être conforme aux recommandations ACPR pour l'accompagnement et le conseil client sur la rédaction /modification d'une clause bénéficiaire -> arrêt du parcours clause bénéficiaire.

Home page – cartouche contrat



Remplacé par
« Demande d'attestation »

Rubrique Mes documents



Suppression
du bouton

Modification clause bénéficiaire – suppression du parcours en selfcare

Consultation contrat – Gestion de votre contrat

SUIVI DE VOTRE ÉPARGNE VOS OPÉRATIONS **GESTION DE VOTRE CONTRAT** VOS DOCUMENTS ACTUALITÉS ET SIMULATIONS

Informations clés de votre contrat

Vos coordonnées bancaires

Votre clause bénéficiaire

Pour mettre à jour la clause bénéficiaire de votre contrat, veuillez contacter GMF.

 [Contacter mon conseiller](#)

Fonction call back

Bonjour, je suis votre assistant GMF. Pour quel motif souhaitez-vous être rappelé(e)?

[Assurance Véhicule](#) [Assurance Habitation](#) [Assurance Santé](#) [Assurance Prêt immobilier](#)

[Epargne](#) [Assurance Décès](#) [Déclaration Sinistre Auto](#) [Déclaration Sinistre Habitation](#)

[Suivi de sinistre Auto déjà déclaré](#) [Suivi de sinistre Habitation déjà déclaré](#) [Autre](#)

Messagerie sécurisée

Nouveau message [Annuler](#)

Récapitulatif de votre demande :

- ✓ Se renseigner sur un contrat [Modifier](#)
- ✓ Epargne / Assurance Vie [Modifier](#)
- ✓ Changer de bénéficiaire [Modifier](#)

 **Vous souhaitez changer de bénéficiaire ?**

Pour les contrats Assurance Vie et Prévoyance, vous pouvez demander à être rappelé par un conseiller ou contacter GMF au 0970 809 810 (n° non surtaxé) du lundi au vendredi de 8h30 à 20h00 et le samedi de 8h30 à 14h00.

[Je souhaite être rappelé\(e\)](#)

Nouveau texte ne faisant plus référence à l'espace client pour modifier sa clause bénéficiaire.

Evolution module prise de RDV CF



Des tests ont été effectués sur les contrats de clients patrimoniaux. Le module de prise de rendez-vous propose bien la possibilité de prendre rendez-vous avec un CF pour les clients topés patrimoniaux.

En revanche, lors de la prise de rendez-vous, le rendez-vous avec un conseiller généraliste est pré-coché.

Trouver une agence GMF

☒ Conseiller assurance ☐ Conseiller financier

Saisir une adresse :

Aussi, pour optimiser le parcours et renforcer la prise de rendez-vous avec un CF, une évolution est prévue fin avril. Aucun bouton ne sera présélectionné, le client sélectionnera lui-même le conseiller qu'il souhaite rencontrer.



Fin du cas d'inéligibilité MÉMO

**Cas de blocage PRESENCE D'UN MÉMO/CODE DOSSIER
SUR LE CLIENT DANS LE CRM**

730 cas
en 2025

En présence d'un mémo ou code dossier sur le client, ce dernier est inéligible à certains actes.

! ACTES INÉLIGIBLES



Amélioration parcours !

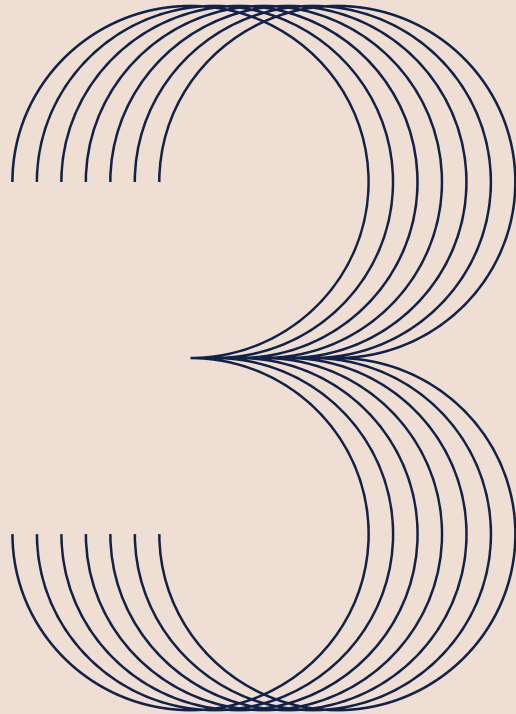
La présence de mémo dans le CRM ne sera plus bloquante pour la réalisation d'un acte.

. Je demande
je l'oriente vers

arbitrage

e par courrier ou

. Je propose à
client lorsque les
données seront mises à jour (à réception des pièces justificatives au
Back Office, le délai de traitement est de 5 jours ouvrés).



Les chiffres clés

Bilan 2025

Les chiffres clés – Bilan 2025



2025, UNE ANNÉE RECORD AVEC PLUS DE 100 MILLIONS € COLLECTÉS ! LA PROGRESSION DES ACTES EST SIGNIFICATIVE AVEC + 32 % PAR RAPPORT À 2024.



34 729 (+ 32 %*) actes réalisés en 2025



105 850 700€ (+ 43 %*) collectés en 2025



20,7 %

Versement
Supplémentaire
+ 2,9 points *



27,5 %

Rachat
+ 4,4 points *



10,5 %

Arbitrage
- 2,3 points *



20,7 %

Versement
Programmé
+ 2,9 points *

Total périmètre
Selfcare en 2025



22,6%
+ 2,7 points *

2026, UNE BELLE HAUSSE DE LA COLLECTE QUI CARACTÉRISE UN DÉBUT D'ANNÉE PROMETTEUR !



7 466 (+ 10 %*) actes réalisés à fin février 2026



26 744 400 € (+ 35 %*) collectés à fin février 2026



* Variation par rapport à A-1

Les usages clients en 2025

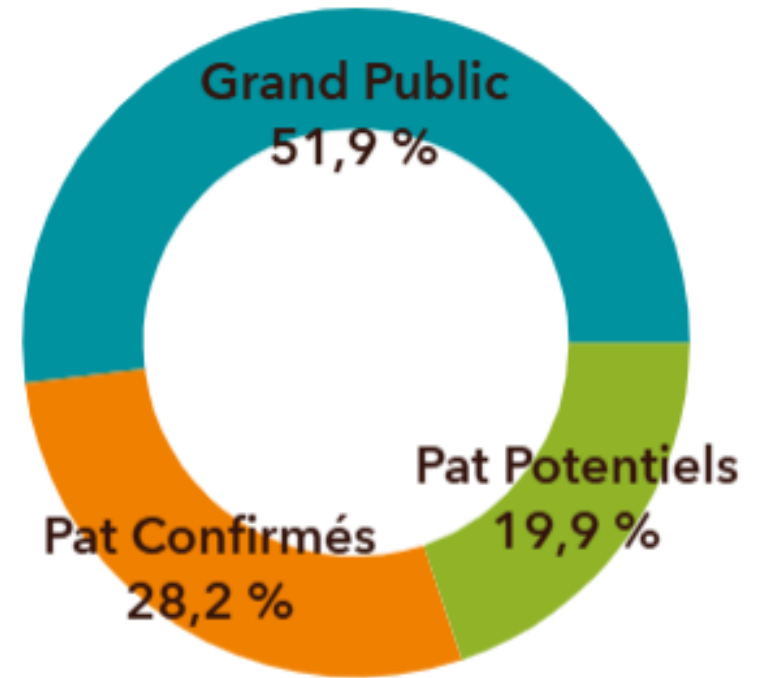
En 2025, **17 978** clients uniques **ont réalisé** au moins un acte en selfcare soit **+ 3 611 clients (+ 25,1 %)** par rapport à 2024.

Part des actes selfcare :

- . 53% versements ponctuels
- . 39% rachats
- . 5% versements programmés
- . 3% arbitrages

+ 27% d'actes en selfcare vs + 12% tous canaux. Le nombre acte en selfcare progresse plus vite que les autres canaux en 2025.

Trimestre 4 - 2025



Segmentation client du selfcare :

- 52 % clients Grand Public,
- 48 % clients patrimoniaux

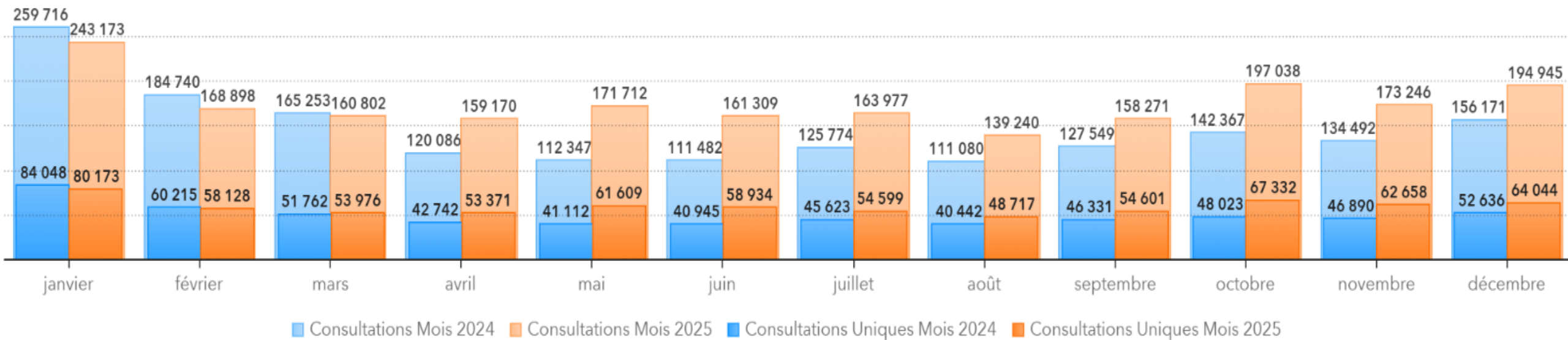
La consultation contrat en 2025



39%
2024

43%
2025

des clients épargne et retraite se sont connectés
à la home page de leur espace client.



Consultations uniques : nombre de clients uniques ayant réalisé une consultation.
Consultations cumulées : total des consultations.



La page Actualités vie en 2025

Cumul au Trimestre 4 2025

23 026 consultations -  + 168 % vs A-1



11 123 sur les articles -  + 95 % vs A-1

Top 5 des articles

nom articles	consultations ▼
1. article_taux-servi-2024-	4606
2. article_Article-RP	1818
3. article_bonus rendement GMF	976
4. article_faq-com-uc-2	666
5. article_Industrie-verte	446

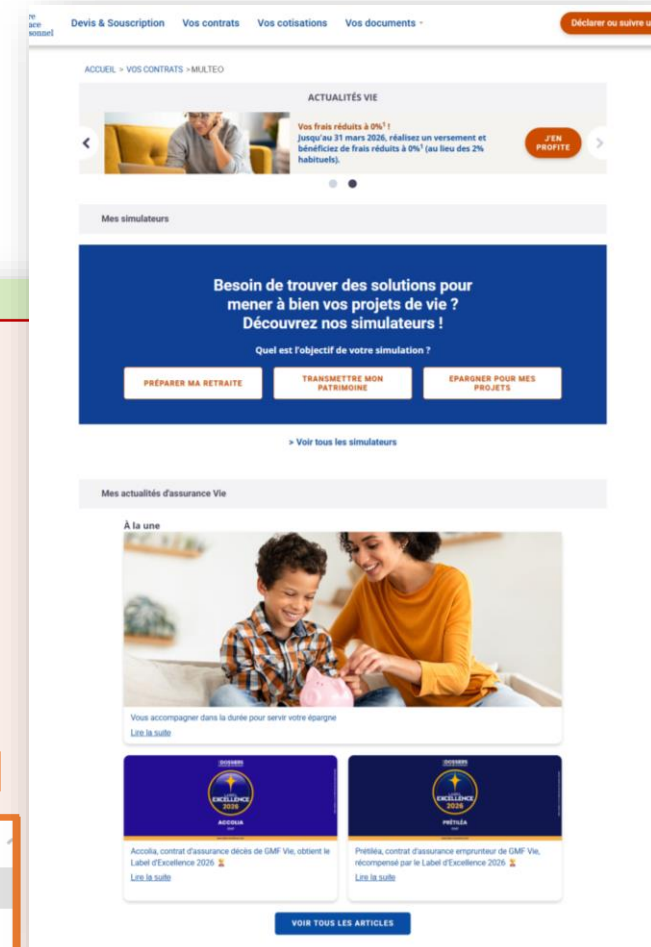


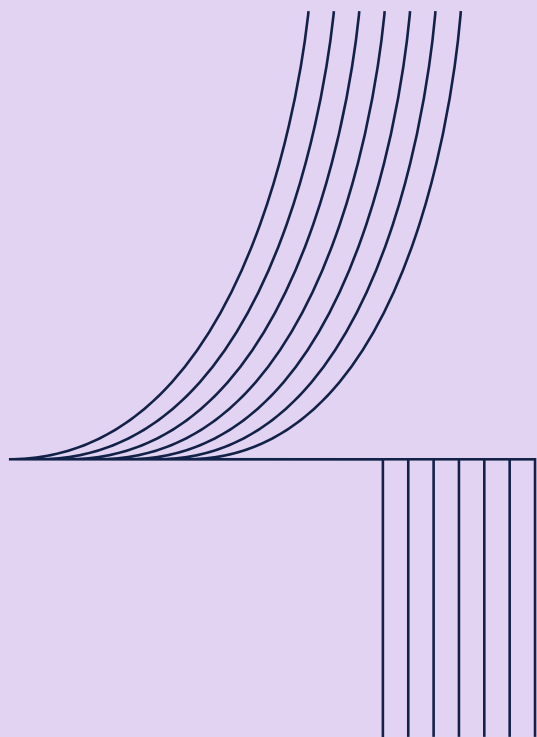
6 667 sur les simulateurs -  + 1 153 % vs A-1

Top 5 des simulateurs

Nom du simulateur	consultations ▼
1. simulateur_estimer-la-part-de-mes-heritiers	3272
2. simulateur_simulateur_epargne	1828
3. simulateur_calculer-mes-droits-retraites	1255
4. simulateur_estimer-des-revenus-supplemental	312

 Temps de lecture 09:17





Les outils à votre disposition

Tous les parcours en vidéo



Selfcare Vie - GMF

Selfcare Vie

Non répertoriée

17 vidéos 1238 vues Dernière modification le 7 nov....



Tout lire

Aléatoire

Aucune description

Trier



GMF Episode 1 - Versement simple

Selfcare Vie • 253 vues • il y a 1 an



GMF Episode 2 - Versement Régulier

Selfcare Vie • 123 vues • il y a 1 an



GMF Episode 3 - Ajout de Supports

Selfcare Vie • 82 vues • il y a 1 an



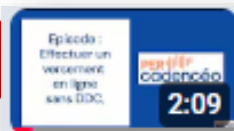
GMF Episode 4 - Moyens de paiement

Selfcare Vie • 84 vues • il y a 1 an



GMF Episode 5 - Rachat Partiel

Selfcare Vie • 243 vues • il y a 1 an



GMF - Episode 16 - Versement ponctuel (sans DDC) sur le PE...

Selfcare Vie



La chaine Selfcare Vie - GMF

Sur Chrome, Copier/coller l'URL

https://www.youtube.com/playlist?list=PLRwA_b6MBHv3SmaH-sep9xABnoBnwp9Ap

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



Votre contact Change Selfcare :

marie-valentine.masquelier@gmf.fr



11/03/2026

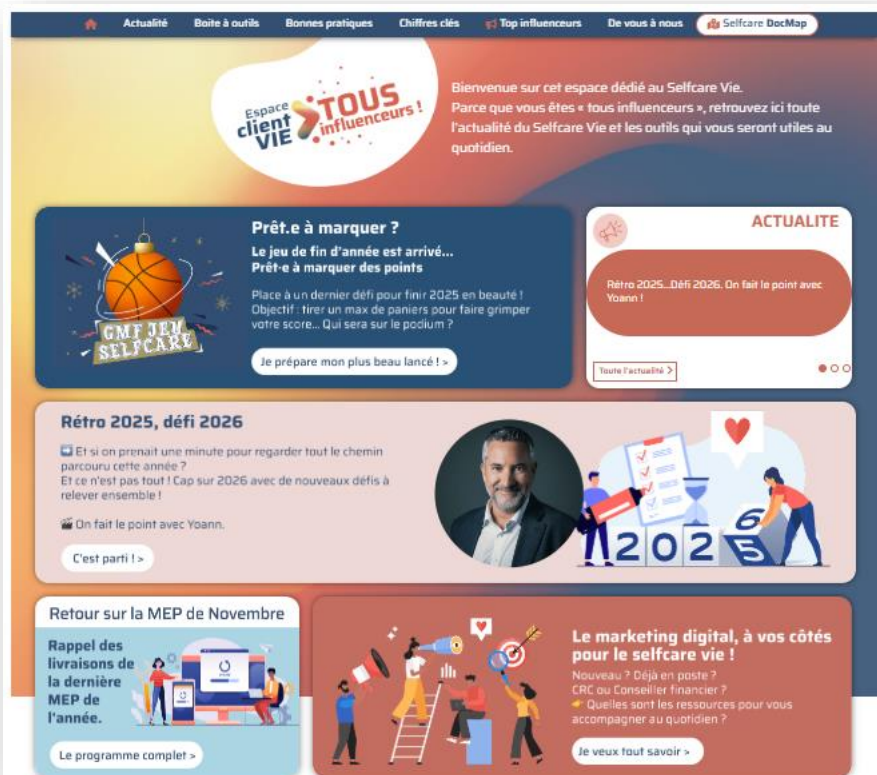
Les outils à votre disposition



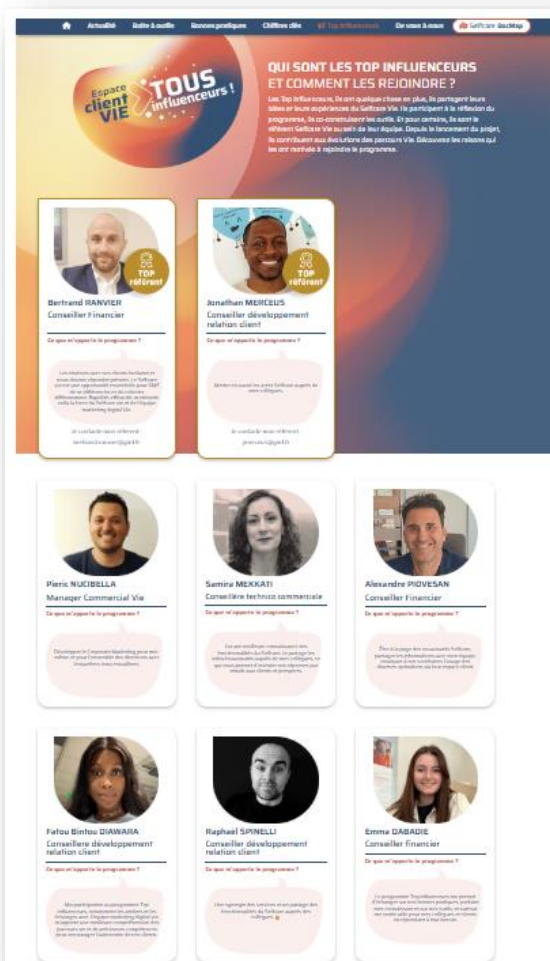
Mini-site Tous Influenceurs

L'actualité du selfcare vie, la boîte à outils, les chiffres clés, les bonnes pratiques. **Site non accessible aux clients.**

GMF <https://tousinfluenceursvie.fr/gmf/>



Page Top Influenceurs



La météo des anomalies.

your outil pour encore mieux accompagner vos clients. Grâce à ce bulletin périodique, vous avez une vision globale des anomalies en cours sur les parcours vie. Diffusion mensuelle par mail

AU TOP DU SELF-CARE VIE					
Votre météo des anomalies # 8					
17-12-2025					
Chers influenceurs, Voici la 8ème édition de la météo des anomalies, votre outil pour encore mieux accompagner vos clients. Grâce à ce bulletin périodique, vous avez une vision globale des anomalies en cours sur les parcours vie.					
Depuis la 7ème édition, une anomalie a été corrigée et trois nouvelles ont été détectées. Ces dernières sont d'ores et déjà corrigées.					
A noter : pour l'une, le correctif sera livré en janvier. Pour les deux autres, leur nature peut engendrer des appels clients.					
Marqueur	Déclencheur / Impact client / Déclencheur de l'anomalie	Éléments de langage client	Action en cours	Date du correctif	Statut
GMF	28/04/2025 • Parcours : arborescence • Anomalie : après acceptation du DDC, puis de l'ajout de la note, l'ajout d'un document d'opération génère une erreur de signature électronique, affectant des pourcentages de réajustement. → Catégorie	À la suite de votre acte d'adhésion, la signature indique que votre document d'opération est correct. Toutefois, l'acte enregistré est bien conforme à votre choix. Cette anomalie est en cours d'analyse par nos équipes informatiques.		28 janvier	Corrigée
MAA	27/11/2025 • Parcours : parcours de versement pour le contrat Solution Capital Garantie • Anomalie : Ce contrat est bloqué sur l'acte de versement dans lequel il est prévu de verser le versement par l'ensemble des actes Suivi.	Une anomalie est en cours sur le parcours de versement de votre contrat Solution Capital Garantie. Cette anomalie a été corrigée en janvier prochain. Vous pouvez alors réaliser votre versement sur votre espace client. En attendant, nous pouvons réaliser le versement ensemble.		En janvier	Corrigée
GMF	10-12-2025 • Parcours : versement ponctuel avec paiement CB • Anomalie : Entre le 30 novembre et le 1er décembre, le client réalise son versement et est prévenu dans les 3 jours de la situation et la transmission pour prise en charge et analyse par notre équipe back-office en vue d'un remboursement. → Catégorie : Un rattrapage est en cours.	Entre le 30 novembre et 1er décembre, une anomalie provoque de votre préavis à la prise en charge. Nous sommes en train d'engager un double préavis sur votre situation et la transmission pour prise en charge et analyse par notre équipe back-office en vue d'un remboursement. Merci pour votre patience et votre confiance. → Réaliser un service Tech			Corrigée
GMF	10/12/2025 • Parcours : versement ponctuel avec paiement CB • Anomalie : Le client réalise son versement et est prévenu dans les 3 jours de la situation et la transmission pour prise en charge. Après analyse, notre équipe back-office procède à la saisie de votre acte de versement afin que vous puissiez le visualiser sur votre contrat. Nous vous invitons à consulter à nouveau votre espace client afin de visualiser le bon. Merci pour votre patience et votre confiance. → Réaliser un service Tech	Nous avons rencontré dernièrement un problème technique sur les parcours de versement par carte bancaire. Le problème de votre situation et la transmission pour prise en charge. Après analyse, notre équipe back-office procède à la saisie de votre acte de versement afin que vous puissiez le visualiser sur votre contrat. Nous vous invitons à consulter à nouveau votre espace client afin de visualiser le bon. Merci pour votre patience et votre confiance. → Réaliser un service Tech			Corrigée



Chaîne Selfcare Vie et mini site, adoptez le bon réflexe en intégrant leurs urls dans vos favoris !



Les outils à votre disposition



Guideline

Comment traiter la demande de mon client ?
Tous les avantages du Selfcare à valoriser.



RDV Top MEP



4 RDV dans l'année en amont de chaque MEP pour être informé et s'appropriier les nouveautés livrées sur les parcours vie.

News Letter

Diffusée en amont de chaque MEP.



Vidéos pas à pas client

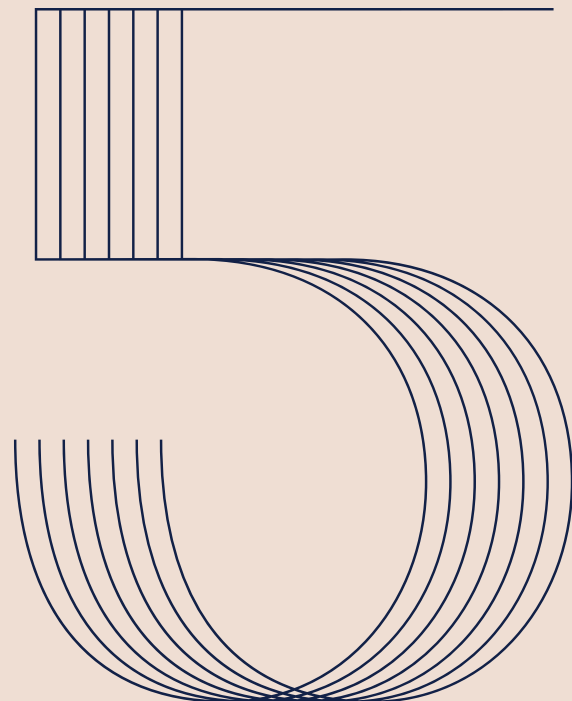
Pour accompagner les clients dans la réalisation d'un versement ou d'un arbitrage



La lecture seule

La lecture seule permet d'accéder aux contrats monosupport et multisupports de votre client en mode liseuse. La lecture seule **ne permet pas la saisie pour compte** ni l'enregistrement d'opération pour le client. Le **Mod Op** est disponible dans la boîte à outils sur <https://tousinfluenceursvie.fr/>





L'info en +

Nouvel outil !



Un flyer,
pour parler
de l'Espace
client à nos
clients !

Un flyer pour,

- ★ Développer la notoriété de l'Espace Client auprès de nos clients.
- ★ Développer les flux selfcare GMF (consultation).

Les objectifs :

- ★ Pour les conseillers : promouvoir l'espace client des contrats d'épargne durant un échange avec un client.
- ★ Pour les clients : les inciter à consulter leurs contrats d'épargne de manière autonome suite à un échange avec un conseiller.

Un flyer, deux versions selon CSR/CRC - CF

- Version **digitale** au format PDF →  **CSR/CRC** : Envoi par mail via COCLICO
- Version **print** au format PDF →  **CF** : Impression pour remise en main propre lors d'un RDV client

Comment lire le flyer ?



Version digitale



Simple, rapide et 100 % sécurisé !
AVEC VOTRE ESPACE CLIENT GMF, SUIVEZ ET GÉREZ
VOTRE ÉPARGNE, OÙ QUE VOUS SOYEZ.

Accéder à mon espace client

Pourquoi utiliser mon espace client ?

Mon épargne en un clin d'œil

Suivez en temps réel l'évolution et la répartition de votre épargne.

Optimiser mes investissements

Accédez au catalogue complet des supports disponibles sur votre contrat.

Réaliser des opérations*

Effectuez vos opérations 24h/24, 7j/7 : versements, arbitrages, retraits partiels, ajout de compte bancaire.

Des infos pratiques, des conseils avisés

Profitez de contenus pédagogiques pour gérer votre contrat et prendre en main votre épargne.

Vos documents sous la main

Retrouvez vos relevés, imprimé fiscal et documents contractuels quand vous le souhaitez.

Votre conseiller toujours à vos côtés

Prenez rendez-vous avec votre conseiller. Ou contactez le par téléphone ou par messagerie sécurisée.

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.

* Actes soumis à conditions et critères d'éligibilité. L'espace client GMF ou certaines de ses fonctionnalités peuvent ne pas être accessibles en considération de votre situation personnelle ou de votre contrat.

100 % confiance, 100 % sécurité



Authentification renforcée
pour accéder à votre espace client



Versez en toute confiance
Paiement en ligne 100 % sécurisé



Messagerie sécurisée
pour échanger avec votre conseiller



4 clients sur 5 satisfaits de la consultation contrat sur leur espace client.**

« Je suis très satisfaite »

« Impeccable »

« Tout est parfait »

Clients GMF

** Source : Baromètre de satisfaction interne Direction Assurance Vie Groupe COVEA, réalisé en novembre 2025, exclusivement sur l'espace client gmfr.fr lors de la consultation des contrats d'épargne.



Comment me connecter ?

Sur gmfr.fr en cliquant sur « Espace client ».

Accéder à mon espace client

ou en téléchargeant l'application mobile.

Disponible sur Google play

Disponible sur App Store

Besoin d'aide ?
Votre conseiller est à votre disposition.



Assurément Humain

Communication à caractère publicitaire

GMF ASSURANCES - GMF VIE - Société anonyme au capital de 189 208 768 euros entièrement versé - Entreprise régie par le Code des assurances - 315 814 806 R.C.S. Pontoise. Siège social : 6 esplanade Nelson Mandela - 95120 ERMONT - Tél. 0 970 809 809 (numéro non surtaxé) - Internet : www.gmf.fr IDU REP Eco circulaire : FR231754_03AYXP.



Version print



Simple, rapide et 100 % sécurisé !
AVEC VOTRE ESPACE CLIENT GMF, SUIVEZ ET GÉREZ
VOTRE ÉPARGNE, OÙ QUE VOUS SOYEZ.

Pourquoi utiliser mon espace client ?

Mon épargne en un clin d'œil

Suivez en temps réel l'évolution et la répartition de votre épargne.

Optimiser mes investissements

Accédez au catalogue complet des supports disponibles sur votre contrat.

Réaliser des opérations*

Effectuez vos opérations 24h/24, 7j/7 : versements, arbitrages, retraits partiels, ajout de compte bancaire.

Des infos pratiques, des conseils avisés

Profitez de contenus pédagogiques pour gérer votre contrat et prendre en main votre épargne.

Vos documents sous la main

Retrouvez vos relevés, imprimé fiscal et documents contractuels quand vous le souhaitez.

Votre conseiller toujours à vos côtés

Prenez rendez-vous avec votre conseiller. Ou contactez le par téléphone ou par messagerie sécurisée.

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.

* Actes soumis à conditions et critères d'éligibilité. L'espace client GMF ou certaines de ses fonctionnalités peuvent ne pas être accessibles en considération de votre situation personnelle ou de votre contrat.

100 % confiance, 100 % sécurité



Authentification renforcée
pour accéder à votre espace client



Versez en toute confiance
Paiement en ligne 100 % sécurisé



Messagerie sécurisée
pour échanger avec votre conseiller



4 clients sur 5 satisfaits de la consultation contrat sur leur espace client.**

« Je suis très satisfaite »

« Impeccable »

« Tout est parfait »

Clients GMF

** Source : Baromètre de satisfaction interne Direction Assurance Vie Groupe COVEA, réalisé en novembre 2025, exclusivement sur l'espace client gmfr.fr lors de la consultation des contrats d'épargne.



Comment me connecter ?

Sur gmfr.fr en cliquant sur « Espace client »
ou en téléchargeant l'application mobile.

Disponible sur Google play

Disponible sur App Store



Scannez le QR code et accédez à votre espace client dès maintenant.

Besoin d'aide ?
Votre conseiller est à votre disposition.

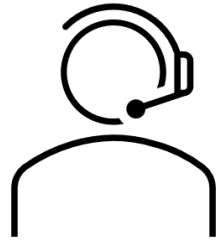


Assurément Humain

Communication à caractère publicitaire

GMF ASSURANCES - GMF VIE - Société anonyme au capital de 189 208 768 euros entièrement versé - Entreprise régie par le Code des assurances - 315 814 806 R.C.S. Pontoise. Siège social : 6 esplanade Nelson Mandela - 95120 ERMONT - Tél. 0 970 809 809 (numéro non surtaxé) - Internet : www.gmf.fr IDU REP Eco circulaire : FR231754_03AYXP.





CRC/CSR

Quand et comment
envoyer le flyer
(version **digitale**) à
mon client ?



Diffusion :

- à la suite d'un appel téléphonique
- en réponse à un mail client envoyé à contactvie@gmf.fr
- en réponse à un mail client envoyé via la messagerie sécurisée



Diffusion à la suite d'un **appel téléphonique**



Quand envoyer le flyer ?

Pas d'envoi systématique pour chaque appel. Diffusion du flyer si lors de l'échange téléphonique :

- . Je détecte un intérêt manifeste du client pour l'espace client
- . Je constate que le client a peu d'expérience digitale ex : ne s'est pas connecté depuis une longue période, 6 mois/1 an (consulter VTA) ou n'a pas créé son espace client.

Comment envoyer le flyer via Coclico ?

1. J'enregistre le flyer **version digitale** dans ma bibliothèque personnelle
2. J'insère dans mon mail la phrase incitative ouverture flyer en PJ : « Nous vous invitons à **consulter le document ci-joint** pour découvrir les **avantages de votre Espace Client** et gérer facilement vos contrats sur gmf.fr. »
3. J'ajoute dans l'email le flyer en PJ





Quand envoyer le flyer ?

Diffusion du flyer lorsque :

. Je constate que le client a peu d'expérience digitale ex : ne s'est pas connecté depuis une longue période, 6 mois/1an (consulter VTA) ou n'a pas créé son espace client.

Comment envoyer le flyer via Coclico ?

1. J'enregistre le flyer **version digitale** dans ma bibliothèque personnelle
2. J'insère dans mon mail la phrase incitative ouverture flyer en PJ : « Nous vous invitons à **consulter le document ci-joint** pour découvrir les **avantages de votre Espace Client** et gérer facilement vos contrats sur gmf.fr. »
3. J'ajoute dans l'email le flyer en PJ



En réponse à un mail client envoyé via **messagerie sécurisée**



Quand envoyer le flyer ?

Diffusion du flyer lorsque :

. Je constate que le client a peu d'expérience digitale ex : ne s'est pas connecté depuis une longue période, 6 mois/1an (consulter VTA) ou n'a pas créé son EC.

Comment envoyer le flyer via messagerie sécurisée ?

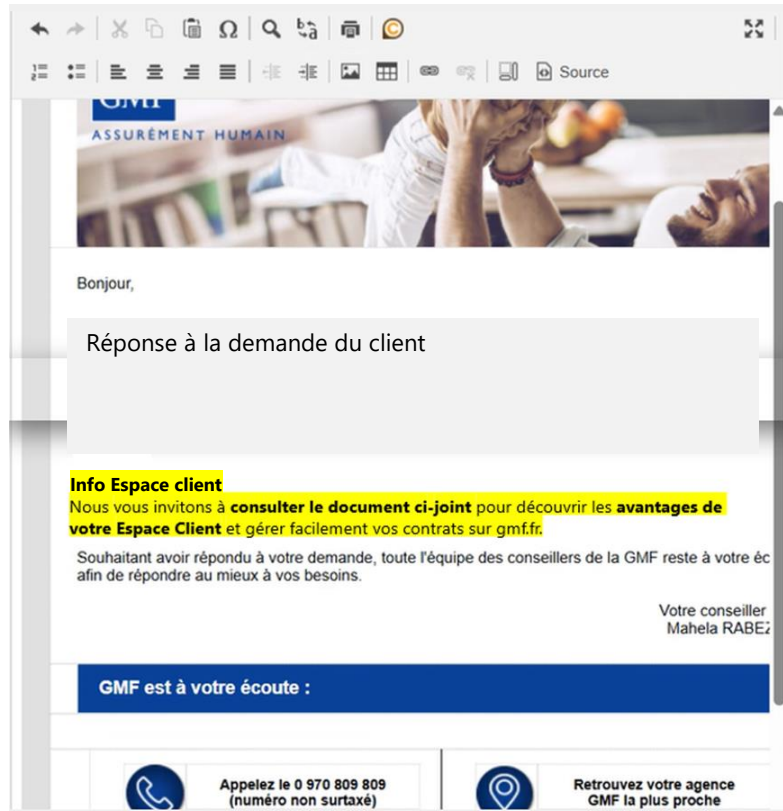
1. J'enregistre le flyer **version digitale** dans ma bibliothèque personnelle
2. J'insère dans mon mail la phrase incitative ouverture flyer en PJ : « Nous vous invitons à **consulter le document ci-joint** pour découvrir les **avantages de votre Espace Client** et gérer facilement vos contrats sur gmf.fr. »
3. J'ajoute dans l'email le flyer en PJ



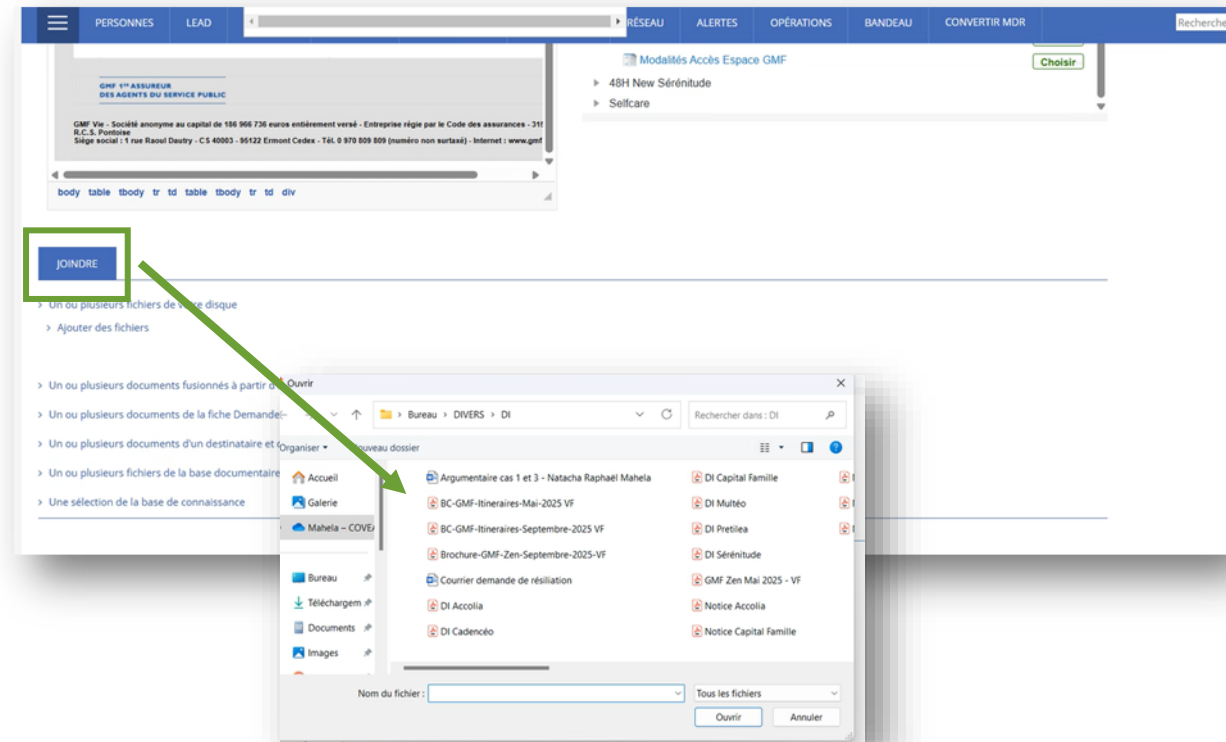
Diffusion flyer « manuelle »



. Je réponds à la demande de mon client, puis j'insère dans mon mail, la **phrase incitative** ouverture du flyer en PJ



. J'ajoute **en PJ le flyer** préalablement enregistré dans ma bibliothèque personnelle.



Phrase d'incitation ouverture flyer à récupérer ci-dessous

Info Espace client

Nous vous invitons à **consulter le document ci-joint** pour découvrir les **avantages de votre Espace Client** et gérer facilement vos contrats sur gmffr.



Diffusion flyer «cible » -> MEV en cours



Workplace - Accueil

simulateur prévoy... Pas à pas Selfcare Y... Outil Business SAS

PERSONNES LEA

REC

<Sujet> <Code du message> <Type de contenu> RECHERCHER

Cc: <Corps du message> <Objet>

Aperçus Nb par page 50

Sujet	Code	Objet	Type de contenu	Type de message	
+	Email Bas de page non résident	E_BAS_PG_N_R	Interaction	html	Modèle
+	Email bas de page succession	E_BAS_PG_SUCC	Interaction	html	Modèle
+	Email bas de page type sans numéro de téléphone	E_BAS_PG_No_TE	Interaction	html	Modèle
+	Votre documentation GMF VIE	E_BAS_PG_TYPE	Interaction	html	Modèle

RÉDIGER LE MESSAGE

Modèle de message Votre docum

Sujet Votre docum

Division Police Taille B I U S A- A-

★ Email type – valorisation selfcare

ANNULER

Modèle de message Votre documentation GMF VIE

Sujet Votre documentation GMF VIE

Division Police Taille B I U S A- A-

Bonjour,

Souhaitant avoir répondu à votre demande, toute l'équipe des conseillers de la GMF reste à votre écoute afin de répondre au mieux à vos besoins.

Votre conseiller
Mahela RABEZ

Info Espace client
Nous vous invitons à **consulter le document ci-joint** pour découvrir les **avantages de votre Espace Client** et gérer facilement vos contrats sur gmffr.

GMF est à votre écoute :

Appellez le 0 970 809 809 (numéro non surtaxé)

Retrouvez votre agence GMF la plus proche

Création d'un **nouveau modèle de mail « Valorisation selfcare »** qui intégrera par défaut :

- La phrase incitative ouverture flyer en PJ
- Le flyer en PJ.

Demande de MEV en cours auprès de la DSIN pour une livraison courant mars.





CF

Quand et comment
remettre le flyer
(version **print**) à mon
client ?



Intégration de l'espace client dans la démarche commerciale

- Imprimer le flyer version **print**

A l'étape de conclusion de l'entretien
avec le client :

- Intégrer le flyer dans les documents
remis au client.

CSR/CRC et CF

Où se procurer
le flyer ?

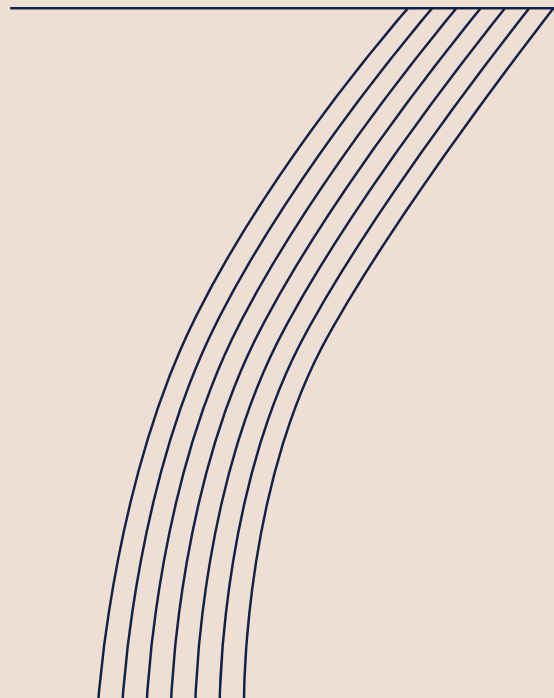


**Dans la boîte à outils Tous
Influenceurs :**

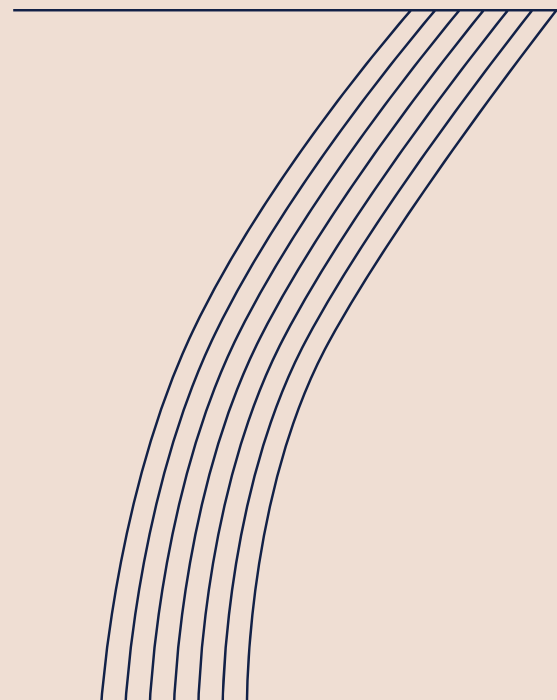
<https://tousinfluenceursvie.fr/gmf/boite-a-outils/>



CRC Flyer digital	Conseiller financier Flyer print	Comment diffuser le flyer ?
		
Je télécharge >	Je télécharge >	Je télécharge >



Annexes



Screen parcours versement programmés PER Cadencéo

Versement régulier sans DDC sur PER GH/GL – Quelques screens


Souhaitez-vous déduire fiscalement votre versement ? * 

* Obligatoire

Vous avez la possibilité de choisir de déduire ou non chaque année vos versements volontaires de votre revenu ou bénéfice imposable selon les plafonds réglementaires en vigueur. **Cette déclaration du régime de déductibilité est irrévocable une fois le versement réalisé.**



Versement avec déduction fiscale

Versement sans déduction fiscale


Choisissez un régime de déductibilité * 

* Obligatoire



Régime général

Régime TNS

Régime

Choix d'un versement déductible ou non + Sélection du régime de déductibilité

1 000


Souhaitez-vous déduire fiscalement ? * Obligatoire

Vous avez la possibilité de choisir de déduire ou non chaque année vos versements volontaires de votre revenu ou bénéfice imposable selon les plafonds réglementaires en vigueur. **Cette déclaration du régime de déductibilité est irrévocable une fois le versement réalisé.**

Versement avec déduction fiscale

Versement sans déduction fiscale


Choisissez un régime de déductibilité * * Obligatoire

Régime général

Régime TNS Agricole



RÉGIME DE DÉDUCTION FISCALE

En France, les régimes de déduction fiscale des versements volontaires varient en fonction de votre statut et de votre régime de protection sociale.

Déductible Régime général : Type de versement destiné entre autres aux salariés ou fonctionnaires ou personnes sans emploi

Déductible Travailleur Non Salarié : Type de versement destiné aux indépendants

Déductible Travailleur Non Salarié Agricole : Type de versement destiné aux indépendants agricoles

RETOUR

Pop In information

Versement régulier sans DDC sur PER GH/GL – Quelques screens



Répartition de votre versement
La répartition proposée est identique à la répartition actuelle de votre contrat.

Je souhaite répartir mon versement conformément à la répartition actuelle de mon contrat

Je souhaite répartir mon versement différemment de la répartition actuelle de mon contrat. J'assume la responsabilité de ce choix qui pourrait ne pas être adapté à mes exigences et mes besoins.

Pour tout accompagnement, merci de vous rapprocher de votre conseiller

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.

1 2 3 4 5 6 7
Risque le plus faible Risque le plus élevé

Les montants investis sur les supports en unités de compte sont soumis à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et des performances passées ne garantissant pas les résultats futurs.

Comprendre l'indicateur de catégorie

Support en euros 81,58 % ⓘ

€ SUPPORT REGULIER % 815,80 €

Supports en Unités de Compte (UC) 18,41 %

3 COVEA FLEXIBLE ISR C 5,02 % 50,20 €

6 Covea Solution ELTIF AC 13,40 % 134,00 €

+ Ajouter un Support

Restant à répartir : 0 % Restant à répartir : 0 €

Information importante

L'ajout de nouveau support demande la réalisation d'un devoir de conseil. Pour l'instant, les opérations nécessitant un devoir de conseil sur un contrat PER ne peuvent pas être réalisées en ligne. Pour ajouter de nouveaux supports, vous pouvez contacter votre conseiller.

Contacteur un conseiller

Retour

Contrat en GL.

Le client répartit son versement conformément ou différemment de la répartition actuelle de son contrat.

Deviz & Souscription - Vos contrats Vos cotisations Vos documents - Déclarer ou suivre un sinistre -

Bonjour, je suis votre assistant GMF. Pour quel motif souhaitez-vous être rappelé(e)?

Épargne

À quel moment voulez-vous être rappelé(e)?

A l'heure de votre choix

Modifier

Nos conseillers sont disponibles de 8h00 à 20h00 du lundi au samedi, hors jours fériés. Les horaires de rappel proposés ci-dessous sont les horaires de Métropole et non des DROM.

Choisissez une date et un horaire :

VEN. 30 JANVIER Horaires

SAM. 31 JANVIER Horaires

LUN. 02 FÉVRIER Horaires

MAR. 03 FÉVRIER Horaires

MER. 04 FÉVRIER Horaires

JEU. 05 FÉVRIER Horaires

VEN. 06 FÉVRIER Horaires



Versement régulier sans DDC sur un contrat en GPH – Quelques screens



Répartition de votre versement *

* Obligatoire

Vous êtes actuellement en **Gestion à Horizon Prudente** ⓘ

Un arbitrage automatique et sans frais est effectué entre votre support en euros et le support en unités de compte de la formule Gestion Horizon pour sécuriser progressivement votre épargne à mesure que la date de liquidation envisagée de votre contrat approche.

Voici la répartition actuelle de votre compartiment. Elle évolue en fonction de votre progression vers l'âge de la retraite.



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.

PER et Gestion Horizon

Si vous souhaitez verser différemment de la répartition de votre Gestion Horizon, nous vous recommandons de [contacter votre conseiller](#).

Répartir avec la Gestion Horizon

Contrat en GH.

Le montant est réparti selon le type de gestion horizon en place sur le contrat.



Devis & Souscription -

Vos contrats

Vos cotisations

Vos documents -

Déclarer ou suivre un sinistre -

Bonjour, je suis votre assistant GMF. Pour quel motif souhaitez-vous être rappelé(e)?

Epargne

À quel moment voulez-vous être rappelé(e)?

A l'heure de votre choix

Modifier

Nos conseillers sont disponibles de 8h00 à 20h00 du lundi au samedi, hors jours fériés. Les horaires de rappel proposés ci-dessous sont les horaires de Métropole et non des DROM.

Choisissez une date et un horaire :

VEN.
30
JANVIER

Horaires ▾

SAM.
31
JANVIER

Horaires ▾

LUN.
02
FÉVRIER

Horaires ▾

MAR.
03
FÉVRIER

Horaires ▾

MER.
04
FÉVRIER

Horaires ▾

JEU.
05
FÉVRIER

Horaires ▾

VEN.
06
FÉVRIER

Horaires ▾

Rappel : Un client **ne peut pas cumuler** une GPH et une gestion libre. S'il souhaite passer en gestion libre ou s'il souhaite changer de gestion horizon, il **doit se déplacer en agence**. Pas de possibilité d'effectuer ce changement en selfcare.

Au clic sur « Contacter votre conseiller » le parcours « Call back » se déclenche

Versement régulier sans DDC sur un contrat en GPH – Quelques screens

 **Répartition de votre versement ***
* Obligatoire

Vous êtes actuellement en Gestion à Horizon Prudente ⓘ

Un arbitrage automatique et sans frais est effectué entre votre support en euros et le support en unités de compte de la formule Gestion Horizon pour sécuriser progressivement votre épargne à mesure que la date de liquidation envisagée de votre contrat approche.

Voici la répartition actuelle de votre compartiment. Elle évolue en fonction de votre progression vers l'âge de la retraite.

91.00 %

9.00 %

Euros (€)

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.

 **PER et Gestion Horizon**
Si vous souhaitez verser différemment de la répartition de votre Gestion Horizon, nous vous recommandons de [contacter votre conseiller](#).

Répartir avec la Gestion Horizon

Rappel : Un client **ne peut pas cumuler** une GPH et une gestion libre.
S'il souhaite passer en gestion libre, il **doit se déplacer en agence**. Pas de possibilité d'effectuer ce changement en selfcare.
Au clic sur « Contacter votre conseiller » le parcours « Call back » se déclenche

 votre espace personnel

Devis & Souscription - Vos contrats Vos cotisations Vos documents -

Déclarer ou suivre un sinistre -

Bonjour, je suis votre assistant GMF. Pour quel motif souhaitez-vous être rappelé(e)?

À quel moment voulez-vous être rappelé(e)?

Nos conseillers sont disponibles de 8h00 à 20h00 du lundi au samedi, hors jours fériés. Les horaires de rappel proposés ci-dessous sont les horaires de Métropole et non des DROM.

Choisissez une date et un horaire :

VEN.
30
JANVIER

SAM.
31
JANVIER

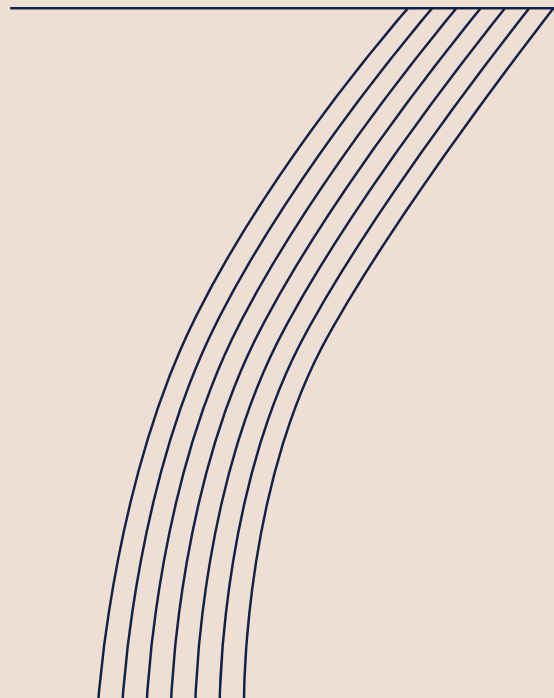
LUN.
02
FÉVRIER

MAR.
03
FÉVRIER

MER.
04
FÉVRIER

JEU.
05
FÉVRIER

VEN.
06
FÉVRIER



Historique des fonctionnalités depuis 2021

Rappel des fonctionnalités livrées



21 mars 2021

21 juin 2021

25-26 septembre 2021

Versement Ponctuel

- ✓ Multisupport (MULTEO, CERTIGO)
- ✓ DDC à partir de 5K€ + code OTP
- ✓ Répartition libre
- ✓ Ajout UC + code OTP
- ✓ Paiement
 - ✓ RIB connu
 - ✓ Ajout d'un RIB
 - ✓ Carte bancaire

Versement Régulier

- ✓ Multisupport (MULTEO, CERTIGO)
- ✓ DDC à partir de 7,5K€ sur 1 an + code OTP
- ✓ Répartition libre
- ✓ Ajout UC + code OTP
- ✓ Paiement
 - ✓ RIB connu
 - ✓ Ajout d'un RIB
- ✓ Arrêt et modification de VR pour ceux mis en place en ligne

Module offre

- ✓ Mise en avant des offres promotionnelles en cours.

Rachat Partiel

- ✓ Multisupport (MULTEO, CERTIGO)
- ✓ Maximum 20 000€ par opération ;
- ✓ Répartition proportionnelle ou libre ;
- ✓ Compte bancaire connu / Chèque ;
- ✓ Authentification via Code OTP ;
- ✓ Relevé d'opération envoyé par courrier au sociétaire.

Module offre

- ✓ Solution Contrôle Offres FO (VU/ VA) > mise en avant des offres promotionnelles auxquelles l'utilisateur est éligible selon la répartition €/UC sélectionnée.

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

Rappel des fonctionnalités livrées



27-28 novembre 2021

21 mars 2022

19 juin 2022

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

+ évolutions :

- Amélioration des parcours existants :
 - Message qui précise au client la nature du blocage s'il ne passe pas les contrôles d'éligibilité
 - Affichage de la date de prélèvement et d'effet dans la synthèse du versement ponctuel (en cas de paiement par prélèvement)
 - Affichage de la date du prochain prélèvement pour le versement régulier
 - Ajout de nouvelles UC GMF (03/01)
- Règles métier :
 - Déclenchement du parcours de devoir de conseil sur un seuil annuel glissant de 7500€
 - En fin d'année fiscale, le paiement par CB est désactivé

Transverse

- ✓ Pilotage GA Selfcare V5
- ✓ Pilotage GA via Datahub

Evolutions diverses

- ✓ Ajustement des parcours
- Je peux supprimer un support ajouté dans un acte de VU ou VA
- J'ai un fil d'Ariane pour suivre mon avancement dans le formulaire de versement
- J'ai un bouton panier pour connaître le nombre de supports sélectionnés et pour les consulter
- J'ai un bouton pour filtrer les supports par niveau de risque, horizon de placement
- J'ai une barre de progression pour suivre ma saisie de rachat partiel

Existants

- ✓ Reliquat des anomalies

Rachat Partiel

- ✓ Mise en place de la **signature électronique** sur les actes de **versement simple & régulier** dans le cas d'un **DDC** sur les contrats Multisupports :

Règles de déclenchements du DDC :

- VU seuil 5000 € à l'acte ou 7 500 € 1 année glissante,
- VA : 7 500 € sur 1 année glissante,
- Ajout d'un nouveau support.
- ✓ Consultation des documents signés dans l'espace document de mon espace client
- ✓ Evolutions diverses
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies

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

22 septembre 2022

26 novembre 2022

27 mars 2023

✓ **Arbitrage**

- Mise en place de la **signature électronique**
- 2 actes maximum sur 1 année glissante
- Déclenchement **DDC** dès le 1^{er} €
- Ajout de support
- Mode cible ou désinvestir réinvestir

✓ **Contact conseiller**

- Mise en avant dans l'univers vie d'un sticky avec un accès rapide aux moyens de contact
- Info appeler, prise de RDV, et messagerie sécurisée

✓ **Paiement CB Migration technique**

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

✓ **Ajout de compte bancaire depuis la consultation du contrat**

- Pour les prélèvements et les virements
- Validation -ou non- de l'ajout de compte bancaire sous 10j

✓ **Mise à jour de compte bancaire depuis un acte**

- VU/VA : signature mandat SEPA dans un acte de versement
- Rachat partiel : routage vers le parcours de mise à jour de compte bancaire

✓ **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)

✓ **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

✓ **Prise de rendez-vous avec un conseiller financier**

- Je peux prendre rendez-vous avec un conseiller financier quand je suis PAT
- Génère des rendez-vous qualifiés vers les conseillers financiers.
- Permettre un accès privilégié à nos conseillers financiers aux clients patrimoniaux.

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

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

Rappel des fonctionnalités livrées



juin 2023

✓ **Rachat Total**

- Je peux réaliser le rachat total avec SE de mon contrat multisupport inférieur à 5 k, depuis mon espace client sans avoir à envoyer de courrier.

✓ **Parcours applications mobile**

- À partir de mon application GMF, pour mon contrat multisupport, je peux :
 - réaliser un versement unitaire
 - ajouter un RIB
 - réaliser un arbitrage

✓ **Evolutions diverses**

✓ **RUN: Evolutions et reliquat anomalies**

i

Octobre 2023 - Livraison hors MEP majeur :

- ✓ Versement régulier pour les contrats multisupport sur application mobile GMF

novembre 2023

✓ **Nouvelle consultation des contrats multisupport Epargne**

- Nouveau design
- Répartition de mon contrat/Détails de mes supports
- Evolution de mon épargne
- Détails des opérations & accès à mes documents

✓ **Lecture seule**

- Consultation du contrat du client vision espace client
- Accompagnement et prise en mains des nouveaux parcours facilité

✓ **Evolutions :**

- Phrase warning SAF parcours arbitrage et rachat partiel (cf. slide 16)
- Versements ponctuel/automatique des contrats UC, prélevés en hebdomadaire tous les mercredis, versus mensuel auparavant

i

Livraison hors projet selfcare :

- ✓ Parcours R3C (Résiliation en 3 clics) pour les contrats prévoyance.

mars 2024

✓ **Activation de RIB pour le rachat.**

- Au sein du parcours Ajout de compte bancaire
- SE si mandat SEPA non signé.

✓ **Rachat partiel sur App**

- Contrat UC

✓ **Evolutions :**

- Parcours arbitrage : Ajout d'éléments explicatifs (icone + texte) dans les étapes de désinvestissement et réinvestissement
- Parcours arbitrage répartition libre et rachat partiel : ajout d'un bouton permettant de « Vider un support »
- Parcours Rachat total et arbitrage, contrat avec SAF : ajout dans la DOP d'une mention informant le client de la perte du bénéfice du mécanisme de remboursement du SAF.



Rappel des fonctionnalités livrées



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

✓ **Consultation PER C1**

Version web sur desktop + responsive sur mobile

- Suivi et évolution de mon épargne
- Répartition de mon contrat/Détails de mes supports
- Détails des opérations & accès à mes documents

Version limitée sur l'App

✓ **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

✓ **Evolutions**

- Accès à la page Actualité Vie
- Bandeau « L'info du moment »

Mars 2025

✓ **Défense de portefeuille sur les parcours de RP et RT**

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

✓ **Bandeau Jahia**

- Intégration d'une bannière vers la page actualité vie depuis la consultation contrat €

✓ **Lecture seule PER**

Rappel des fonctionnalités livrées



Juin 2025

✓ IV lot 1 - Seuil DDC & Qualifiant ESG

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

✓ Accompagnement et pédagogie des UC lot 2

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

✓ Occurs : +50 supports détenus

- Augmentation nombre supports max SI UC

✓ RGAA : RAF : LOT 1 & 2

Septembre 2025

✓ Traitement des leads simulateurs

- Chantier d'automatisation de la remontée des leads dans Coclico
- Permettre au CRC de relancer les leads digitaux pour les qualifier

✓ [APP] IV lot 1 - Qualifiant ESG

- Enrichissement consultation application mobile (🌱)

✓ Actes éligibles aux personnes âgées jusqu'à 84 ans révolus (contrat multisupports)

MEP novembre 2025

Enrichissement de la consultation PER avec 2 nouvelles GPH

Amélioration continue :

- Évolution sur les parcours VU/VA lors d'un choix de répartition iso épargne actuelle, si un support est inéligible à l'acte (ex : SAF).
- Mise en avant offre sur le parcours de versement.