



Mutualiser nos forces,
assurer l'avenir

RDV

AU TOP DE LA MEP

juin 2026 GMF

Selfcare Vie



Sommaire



Trajectoire projet
2026



MEP de juin 2026



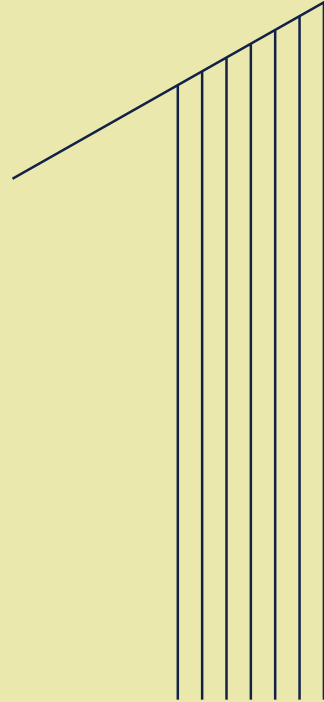
Les chiffres clés



Les outils à votre
disposition



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 simulation en ligne (Desktop) :

- Refonte du parcours de simulation devis
- Devis substitution prêt existant
- *Souscription n... prêt ou substitution* **Reportée**
- Relance des leads par le 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 juin 2026


Fonctionnalités livrées

Fonctionnalités livrées en juin

MEP juin 2026

✓ **Simulateur Prêtiléa : nouveau parcours de simulation en ligne (desktop)**

• **Refonte du parcours de simulation devis** 

• Simulation devis pour une souscription d'un nouveau prêt ou une **substitution d'un prêt existant**. 

• Relance des leads par le CRC

• Souscription en ligne

Reportée

✓ **Décommissionnement du paiement CB sur les contrats monosupport (desktop et appli).**

Quels bénéfices pour mon client ?

. Un parcours plus fluide, plus clair pour obtenir un devis.

. Le client peut désormais effectuer une simulation pour une substitution d'assurance emprunteur en ligne.

. Bénéficier d'un suivi et d'un accompagnement personnalisés et approfondis à l'issue d'une simulation.



En raison d'anomalies identifiées lors de la phase de recette, la livraison de la souscription en ligne **est reportée**.

Le paiement par CB reste disponible sur les contrats multisupports (4 999 € maxi à l'acte).

Prêtiléa – Ce qui change post MEP



	AVANT MEP	POST MEP
Simulateur Prêtiléa + devis substitution	Simulateur Kéréis (V4)	Simulateur GMF Nouveau UX design. Charte GMF + ergonomique.
Accès au simulateur via l'espace client et gmf.fr	Oui	Oui Reste à l'identique
Souscription en ligne Espace adhésion (Kéréis) Espace assuré (Kéréis)	Oui	Oui Reportée
Substitution en ligne Espace adhésion (Kéréis) Espace assuré (Kéréis)	Non	Oui Reportée
Remontée des leads + relance CRC	Oui	Oui Reste à l'identique



Espace client - accès parcours simulation et souscription

! Souscription / substitution / reportées en ligne



Le client accède au parcours à partir de la home page de son espace client :

Soit en scrollant jusqu'à la rubrique « Vos logements ».

Soit dans la rubrique « Devis & Souscription ».

GMF votre espace personnel

Devis & Souscription - Vos contrats Vos cotisations Vos documents -

Vos logements

Réduisez le coût de votre projet immobilier

Choisissez votre assurance prêt immobilier adaptée à votre besoin, et à un tarif compétitif.

Faire un Devis

GMF votre espace personnel

Devis & Souscription - Vos contrats Vos cotisations Vos documents -

Financer vos projets

Crédit auto /moto

Prêt immobilier

Crédit travaux

Mini-prêt

Le client lance le parcours de simulation



GMF votre espace personnel

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

Assurance prêt immobilier PRÊTILÉA

Mme [redacted]

Réduisez le coût de votre projet immobilier et protégez [redacted] en cas de décès

Estimer un tarif



Espace client - Parcours simulation et souscription



Ce qui change Post MEP

Simulateur Kéréis décomissionné

Nouveau simulateur -> en ligne le 26 juin

Il accède au simulateur GMF.
Le client peut désormais
réaliser une substitution
d'assurance en ligne

Le client
lance le
parcours de
simulation



Ce qui reste à l'identique Post MEP

1- A la fin du parcours de simulation, le client reçoit par mail le lien pour créer son espace adhésion (espace temporaire Kéréis). Dans cet espace, il accède aux documents (notice contrat etc.), il joint ses justificatifs, réalise le questionnaire santé, signe son bulletin d'adhésion et obtient son attestation d'assurance.

2- Le client crée son espace assuré (Kéréis), espace d'échange avec Kéréis tout au long de la durée du contrat.

Espace client - Parcours simulation et souscription

Compte tenu du report de la souscription / substitution en ligne, en fin de parcours le client est invité à prendre contact avec la GMF.

Le client renseigne ses coordonnées

Assurément Humain

1 2 3

Votre projet Votre Crédit Vos informations

Vos coordonnées

Pour finir et accéder au résultat, il ne reste plus qu'à valider vos coordonnées.

Civilité *
 MME M

Prénom *

Nom *

Code postal *

À l'issue de votre demande de tarif, un conseiller GMF peut vous contacter pour ajuster votre besoin. Pour cela, saisissez votre N° de téléphone.

Téléphone

Souhaitez-vous bénéficier de conseils et d'offres d'assurance personnalisées par SMS de la part de GMF ?

Email *

Souhaitez-vous bénéficier de conseils et d'offres d'assurance personnalisées par courrier électronique de la part de GMF ?

[Retour](#) [Valider et passer à l'étape suivante](#)

Il obtient son devis et peut le télécharger

Assurément Humain

1 2 3 4

Votre projet Votre Crédit Vos informations Votre tarif

Résultat de votre simulation assurance emprunteur

Les informations présentées dans le cadre de cette simulation sont données à titre indicatif et présentent un caractère non contractuel. Les éléments retenus par l'assureur pour la simulation ne constituent pas un conseil de la part de l'assureur et sont basées sur les données et informations que vous saisissez.

Coût total de l'assurance :

18 587,82 €

Vous

Prêt 1 : Détail du prix et des garanties	
Amortissable d'un montant de 300 000,00 avec un taux de 3,00 % et une durée de 250 mois	
Coût total de l'assurance sur la durée du prêt	18 587,82
Coût total sur les 8 premières années	9 022,56
TAEA Taux Annuel Effectif de l'Assurance	53,00 %
Garanties incluses dans le devis (y compris les affections dorsales et psychologiques sans hospitalisation)	<input type="checkbox"/> Décès <input type="checkbox"/> PTIA <input type="checkbox"/> ITT <input type="checkbox"/> IPT
Franchise	90 jours

(1) La cotisation d'assurance n'est pas constante sur la durée du prêt.

Récapitulatif

Votre projet

Objet du prêt : **Assurer un nouveau prêt**
 Qui est assuré : **Moi seulement**
 Objet du financement : **Une résidence principale**
 La banque qui finance votre crédit : **HSBC**
 Date de début du contrat GMF : **08/06/2026**

Vos informations

Date de naissance : **05/05/1979**
 Fumeur : **Non**
 Statut socio-professionnel : **Salarié cadre et/ou fonctionnaire de catégorie A**
 Profession spécifique : **N'exerce aucune de ces professions**
 Profession : **Agriculteur**
 Déplacements professionnels par an : **Non**
 Sport(s) pratiqué(s) :
 Travaux manuels : **Non**
 Travaux en hauteur : **Non**

[Modifier ma saisie](#)

1 [Télécharger mon devis](#)

2 [Poursuivre la souscription](#)

1

PROJET D'ASSURANCE
 GMF PRETELEA
 Étude établie le 5 mai 2026

Le montant de la cotisation est susceptible d'être modifié en fonction de vos déclarations de santé et du taux de taxe applicable selon votre lieu de résidence. Cette étude n'a pas de valeur contractuelle et n'engage pas l'assureur.

INFORMATIONS SUR L'ASSURÉ

Civilité	Madame	Statut professionnel	Salarié Cadres et fonctionnaires catégorie A
Nom	LOUISE		
Prénom	Dupont	Déplacement professionnel	< 20000 km / an
Référence client	-	Profession manuelle	Non
Date de naissance	5 mai 1979	Travail en hauteur	Non
Fumeur	Non	Résidence fiscale	FRANCE (78300)

SYNTHÈSE DU PROJET D'ASSURANCE

Référence devis : 15641571

Assureur : 	18 587,82 € <small>Total des cotisations pour l'ensemble des prêts</small>	9 022,56 € <small>Coût sur les 8 premières années (tableau à la date de votre prêt est supérieure ou égale à 8 ans)</small>
		8 juin 2026 <small>Date d'effet des garanties</small>

Formalités médicales :

- questionnaire de santé
- le rapport d'examen médical complété par un médecin
- un bilan sanguin comprenant les dosages suivants :
 - examens globaux avec formule sanguine, cholestérol, vitamines de sérologie, glycémie, cholestérol total, HDL, LDL, transaminases ASAT, ALAT, test de dépistage hépatite C (première et deuxième anti VHC), test de dépistage VHC1 et 2, triglycérides, créatinine, débit filtration glomérulaire (DFGL, Gamma GT
- pour les non fumeurs, un test de cotinine sérique

2 le client est invité à prendre contact avec la GMF

Un conseiller peut vous accompagner dans votre souscription

Pour finaliser votre souscription en ligne, nous vous invitons à vous connecter directement à votre espace sociétaire GMF ou à profiter de l'accompagnement personnalisé d'un conseiller.

GMF en ligne
0 970 809 810

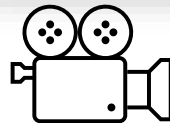
Prendre rendez-vous avec votre conseiller

* n° non surtaxé du lundi au vendredi de 8h30 à 20h. Le samedi de 8h30 à 14h

Episode :
Je réalise un
devis puis
souscris un
contrat Prêtiléa
en ligne



Contenu à usage interne exclusivement - Ne pas diffuser aux clients



[Cliquer sur ici pour lancer la vidéo](#)



**Souscription /
substitution en ligne
reportées**

Site prospect (gmf.fr) – accès parcours **simulation**

L'internaute accède au parcours à partir de la page produit Prêtiléa.

<https://www.gmf.fr/assurances-epargne/negocier-pret-immobilier/assurance-pret-immobilier>



The screenshot shows the GMF website interface. At the top, there is a navigation bar with the GMF logo and 'Assurément Humain' on the left, and menu items: 'Véhicule', 'Habitation', 'Santé', 'Vie quotidienne et loisirs', 'Épargne et prévoyance', and 'Activité pro'. Below the navigation bar, the page title 'Assurance Prêt Immobilier' is visible. The main content area features a dark green background with the text 'Assurance de prêt immobilier PRÊTILÉA' in large white letters. Below this, a smaller white text reads 'Un contrat d'assurance emprunteur avec un niveau de garanties équivalent à celui exigé par les banques.' At the bottom left of this section, there is an orange button with the text 'Faire un devis d'assurance emprunteur' and an orange star icon. To the right of the text, there is a photograph of a woman sitting on a sofa, looking at a laptop, with a window in the background showing a view of a town and hills.

Ce qui change Post MEP

Simulateur décommissionné

Assurance Humaine Véhicule - Habitation - Santé - Vie quotidienne et loisirs - Épargne et prévoyance - Activité pro -

Accueil > Devis et simulations > Devis assurance prêt immobilier

DEVIS D'ASSURANCE EMPRUNTEUR PRÊTILÉA

1 NOMBRE D'EMPRUNTEURS 2 COORDONNÉES 3 ACCÈS À L'ESPACE DE DEVIS PRÊTILÉA

NOMBRE D'EMPRUNTEURS

Sur ce dossier, combien de personnes sont à assurer ?

- 1 personne : vous uniquement
- 2 personnes : vous et 1 co-emprunteur
- 3 personnes : vous et 2 co-emprunteurs
- 4 personnes : vous et 3 co-emprunteurs
- Plus de 4 personnes

[RETOUR À LA PRÉSENTATION DU CONTRAT D'ASSURANCE EMPRUNTEUR PRÊTILÉA](#) [Continuer](#)

L'internaute renseigne ses coordonnées :

- s'il n'est pas reconnu comme sociétaire, le prospect ne peut pas accéder au simulateur. Il peut prendre contact avec GMF.

- s'il est sociétaire, il accède aux parcours de simulation puis adhésion présentés slide 8.

L'internaute lance le parcours de simulation

Nouveau simulateur

Assurance Humaine

1 Votre projet 2 Votre Crédit 3 Vos informations 4 Vos Tarif

Vous souhaitez une assurance de prêt pour :

- Assurer un nouveau prêt
- Changer l'assurance d'un prêt en cours

L'internaute peut être un prospect ou un sociétaire. Toutefois, s'il est sociétaire il ne sera pas reconnu comme tel.

L'internaute accède au simulateur. En fin de parcours, l'internaute :

- renseigne ses coordonnées -> permet de générer le lead
- obtient son devis et peut le télécharger
- peut prendre contact avec GMF

Site prospect (gmf.fr) - Parcours simulation



Nouveau simulateur.

En fin de parcours :

L'internaute renseigne ses coordonnées

Assurément Humain

1 2 3 4

Votre projet Votre Crédit Vos informations Votre tarif

Vos coordonnées

Pour finir et accéder au résultat, il ne reste plus qu'à valider vos coordonnées.

Civilité *
 MME M

Prénom *

Nom *

Code postal *

Téléphone

Souhaitez-vous bénéficier de conseils et d'offres d'assurance personnalisées par SMS de la part de GMF ?
 Oui Non

Email *

Souhaitez-vous bénéficier de conseils et d'offres d'assurance personnalisées par courrier électronique de la part de GMF ?
 Oui Non

[Retour](#) [Valider et passer à l'étape suivante](#)

Il obtient son devis et peut le télécharger. Il peut prendre contact avec GMF

Assurément Humain

1 2 3 4

Votre projet Votre Crédit Vos informations Votre tarif

Résultat de votre simulation assurance emprunteur

Les informations présentées dans le cadre de cette simulation sont données à titre indicatif et présentent un caractère non contractuel. Les éléments retenus par l'assureur pour la simulation ne constituent pas un conseil de la part de l'assureur et sont basées sur les données et informations que vous saisissez.

Coût total de l'assurance :
18 587,82 €

Vous

Prêt 1 : Détail du prix et des garanties ¹	
Amortissable d'un montant de 300 000,00 avec un taux de 3,00 % et une durée de 250 mois	
Coût total de l'assurance sur la durée du prêt	18 587,82
Coût total sur les 8 premières années	9 022,56
TAEA Taux Annuel Effectif de l'Assurance	53,00 %
Garanties incluses dans le devis (y compris les affections dorsales et psychologiques sans hospitalisation) ¹	<input type="checkbox"/> Décès <input type="checkbox"/> PTIA <input type="checkbox"/> ITT <input type="checkbox"/> IPT
Franchise ¹	90 jours

¹ La cotisation d'assurance n'est pas constante sur la durée du prêt.

Récapitulatif

Votre projet
Objet du prêt : **Assurer un nouveau prêt**
Qui est assuré : **Moi seulement**
Objet du financement : **Une résidence principale**
La banque qui finance votre crédit : **HSBC**
Date de début du contrat GMF : **08/06/2026**

Vos informations
Date de naissance : **05/05/1979**
Fumeur : **Non**
Statut socio-professionnel : **Salarié cadre et/ou fonctionnaire de catégorie A**
Profession spécifique : **N'exerce aucune de ces professions**
Profession : **Agriculteur**
Déplacements professionnels par an : **Non**
Sport(s) pratiqué(s) :
Travaux manuels : **Non**
Travaux en hauteur : **Non**

[Modifier ma saisie](#)

1 [Télécharger mon devis](#) 2 [Poursuivre la souscription](#)

1

PROJET D'ASSURANCE
GMF PRETLEA
Etude établie le 5 mai 2026

Le montant de la cotisation est susceptible d'être modifié en fonction de vos déclarations de santé et du taux de taxe applicable selon votre lieu de résidence. Cette étude n'a pas de valeur contractuelle et n'engage pas l'assureur.

INFORMATIONS SUR L'ASSURÉ

Civilité	Madame	Statut professionnel	Salarié Cadres et fonctionnaires catégorie A
Nom	LOUISE	Déplacement professionnel	< 20000 km / an
Prénom	Dupont	Profession manuelle	Non
Référence client	*	Travail en hauteur	Non
Date de naissance	5 mai 1979	Résidence fiscale	FRANCE (78300)
Fumeur	Non		

SYNTHÈSE DU PROJET D'ASSURANCE

Référence devis : 15641571

Assureur : GMF Vie	18 587,82 € Total des cotisations pour l'ensemble des prêts	9 022,56 € Coût sur les 8 premières années (valable si la durée de votre prêt est supérieure ou égale à 8 ans)	8 juin 2026 Date d'effet des garanties
-----------------------	--	---	---

Formalités médicales :

- questionnaire de santé
- le rapport d'examen médical complété par un médecin
- un bilan sanguin comprenant les dosages suivants :
 - numération globulaire avec formule sanguine, plaquettes, vitesse de sédimentation, glycémie, cholestérol total, HDL, LDL, transaminases ASAT, ALAT, test de diépoilage hépatique C (recherche des anticorps anti VHC), test de diépoilage VHC1 et 2, triglycérides, créatinine, débit filtration glomérulaire (DFGL), Gamma GT
- pour les non fumeurs, un test de cotinine urinaire

2

Un conseiller peut vous accompagner dans votre souscription

Pour finaliser votre souscription en ligne, nous vous invitons à vous connecter directement à votre espace sociétaire GMF ou à profiter de l'accompagnement personnalisé d'un conseiller.

GMF en ligne
0 970 809 810

Prendre rendez-vous avec votre conseiller

* n° non surtaxé du lundi au vendredi de 8h30 à 20h. Le samedi de 8h30 à 14h

Leads Prêtiléa - Coclico



Deux types de leads :

- . Prospect
- . Sociétaire.

Lead prospect = prospect qui a réalisé de bout en bout la simulation (à partir de l'espace prospect) jusqu'à obtenir son devis.

Lead sociétaire = sociétaire qui a réalisé de bout en bout la simulation (à partir de l'espace prospect ou de l'espace client) jusqu'à obtenir son devis.

En 2025 :

3 917 leads

A fin mai 2026 :

1625 leads

The screenshot shows the Coclico CRM interface for a lead named ELDA ETHEVE (Relance téléphonique). The interface includes a navigation menu with options like PERSONNES, LEAD, CONTACTS, DEMANDES, OPPORTUNITÉS, INTERACTIONS, RÉSEAU, ALERTES, OPÉRATIONS, and BANDEAU. The lead details are displayed in a card format with the following information:

- Sous gamme: Emprunteur
- Statut: Relance téléphonique ?
- Date début du lead: 21/04/2026
- Résultat lead: (empty)
- Produit souscrit: (empty)
- Contrat: (empty)

Below the lead details is a table with the following columns and data:

Source	Gamme	Âge	Capital garanti	Cotisation	Date
Internet	PRETI	33	356 089,00 €		21/04/2026

On the right side of the interface, there are sections for ACTIONS (Associer à une personne), CALENDRIER (avril 2026), and BLOC-NOTES.



Décommissionnement paiement CB contrat monosupport



Evolution écrans

Périmètre : parcours versement **espace client**. MEP : 24 juin

Nouveaux écrans

ÉPARGNEZ SUR VOTRE CONTRAT D'ASSURANCE VIE EN QUELQUES CLICS

Ce service en ligne vous permet d'effectuer des versements supplémentaires, d'un montant minimum de 150€, sur votre contrat d'assurance vie.

1 Préciser le montant de votre versement

Si vous n'avez pas de compte bancaire enregistré, vous devez au préalable [ajouter un compte bancaire en ligne](#).

Attention la validation sécurisée prend jusqu'à 10 jours ouvrés.



Prélèvement sur
votre compte
bancaire



Si vous le souhaitez, vous pouvez [ajouter un compte bancaire en ligne](#). Attention la validation sécurisée prend jusqu'à 10 jours ouvrés.

Anciens écrans :

ÉPARGNEZ SUR VOTRE CONTRAT D'ASSURANCE VIE EN QUELQUES CLICS

Ce service en ligne vous permet d'effectuer des versements supplémentaires, d'un montant minimum de 150€, sur votre contrat d'assurance vie, en 3 étapes seulement :

1 Précisez vos choix de versement (montant et mode de versement)

Si vous n'avez pas de compte bancaire enregistré, vous pouvez effectuer votre versement par carte bancaire (dans la limite du plafond autorisé par votre établissement bancaire).

Si vous le souhaitez, vous pouvez [ajouter un compte bancaire en ligne](#). Attention la validation sécurisée de l'acte prend jusqu'à 10 jours ouvrés.



Prélèvement sur
votre compte
bancaire



Carte bancaire

Mode de versement

Nous vous recommandons de choisir le versement par prélèvement exceptionnel sur votre contrat

Prélèvement exceptionnel sur votre compte bancaire



Le plus rapide, surtout si votre compte bancaire est déjà enregistré !

Carte bancaire



Attention : pensez à vérifier le plafond de paiement de votre carte

Si vous le souhaitez, vous pouvez [ajouter un compte bancaire en ligne](#). Attention la validation sécurisée de l'acte prend jusqu'à 10 jours ouvrés.



Le paiement par CB reste disponible sur les contrats multisupports (4 999 € maxi à l'acte)



Décommissionnement paiement CB contrat monosupport



Information client

Périmètre : parcours versement **espace client**. MEP : 24 juin

Page consultation contrat

The screenshot shows the GMF 'votre espace personnel' interface. At the top, there are navigation links: 'Devis & Souscription', 'Vos contrats', 'Vos cotisations', and 'Vos documents'. A button 'Déclarer ou suivre un sinistre' is on the right. A central orange-bordered box contains the following text:

Information importante
Le paiement par carte bancaire n'est plus disponible.
Vous pouvez effectuer vos versements simplement et en toute sécurité par prélèvement bancaire

Below this, the contract details for 'Altinéo' are displayed:

	Altinéo	
Date d'effet du contrat		30/09/2003
Montant de votre épargne ⓘ		54,01€
Taux de rendement en 2025 ⓘ		2.40%

On the right side, there are links: 'Obtenir une attestation', 'Transmettre un document', and a button 'Faire un versement'.

At the bottom, there is a banner with a man's image and the text: 'Pour mieux comprendre et optimiser votre épargne, découvrez nos vidéos, podcats, articles et infographies !' with a 'DÉCOUVRIR' button.

At the very bottom, there is a button 'Réaliser une opération'.

. Intégration d'une bannière sur la page consultation contrat, du 24 juin à début septembre.

Message :

"Information versement

Le paiement par carte bancaire n'est plus disponible.

Vous pouvez effectuer vos versements simplement et en toute sécurité par prélèvement bancaire."

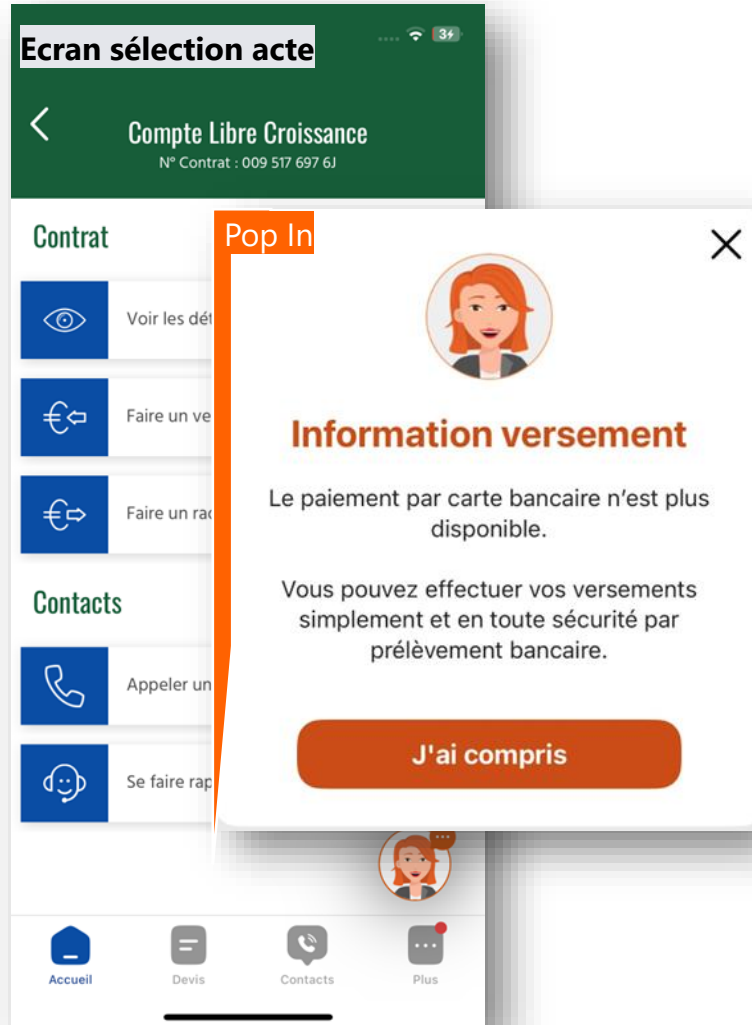
. Intégration de l'information arrêt CB dans la campagne mailing offre contrat mono, première semaine de septembre.



Décommissionnement paiement CB contrat monosupport

Evolution écrans

Périmètre : parcours versement **application** **MEP :** 24 juin
Publication des pop ins du 24 juin à début septembre



Parcours versement





Les chiffres clés

FIN MAI 2026 : UNE COLLECTE QUI DÉCOLLE, UNE ÉVOLUTION FREINÉE CÔTÉ ACTES SOUS L'EFFET DES ÉVOLUTIONS DES PARCOURS DE RACHAT EN DÉBUT D'ANNÉE.

 **15 039 (+ 6 %*)** actes réalisés à fin MAI 2026

CA 54 423 600€ (+ 33 %*) collectés à fin MAI 2026

Part des actes réalisés en selfcare à fin AVRIL 2026 :



24,5 %

Versement
Supplémentaire

+ 5,7 points *



24,9 %

Rachat

- 1,6 point *



13,5 %

Arbitrage

+ 0,7 point *



30,4 %

Versement
Programmé

- 1,9 point *

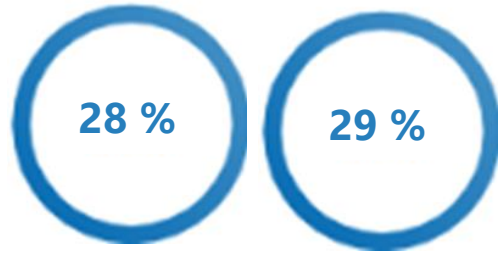
**Total périmètre
Selfcare
à fin AVRIL 2026**



22 %

+ 0,6 point *

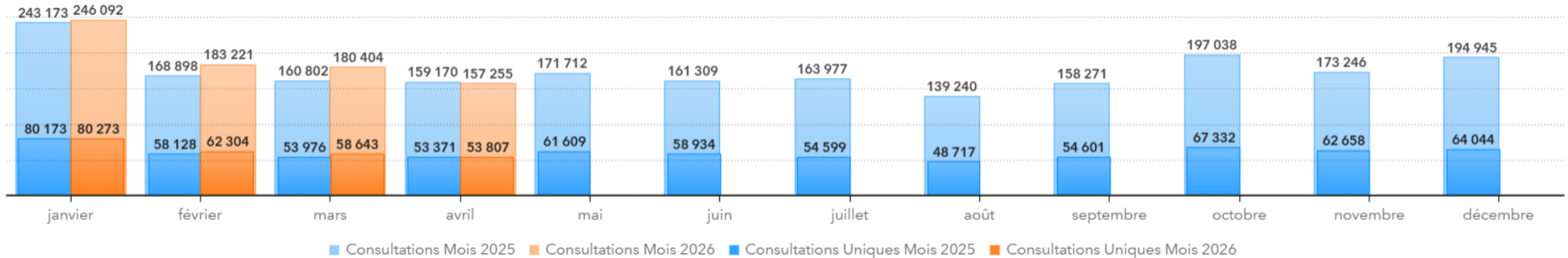
La consultation contrat à fin avril 2026



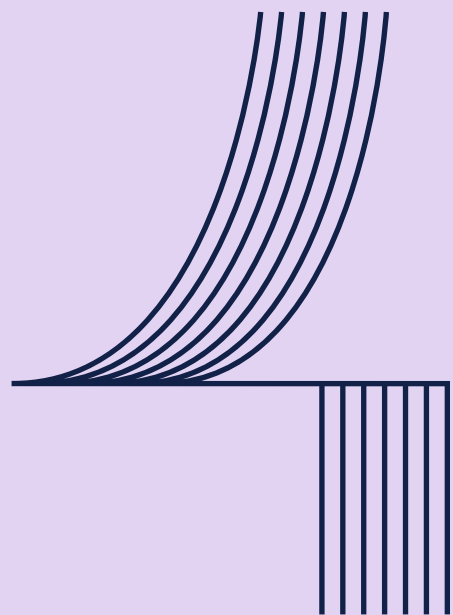
des clients épargne et retraite se sont connectés à la home page de leur espace client.

Avril 2025

Avril 2026



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



Les outils à votre disposition

Tous les parcours en vidéo



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

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 18
– Simulateur
Prêtiléa



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



15/06/2026

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.

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. Diffusion mensuelle par mail



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/>

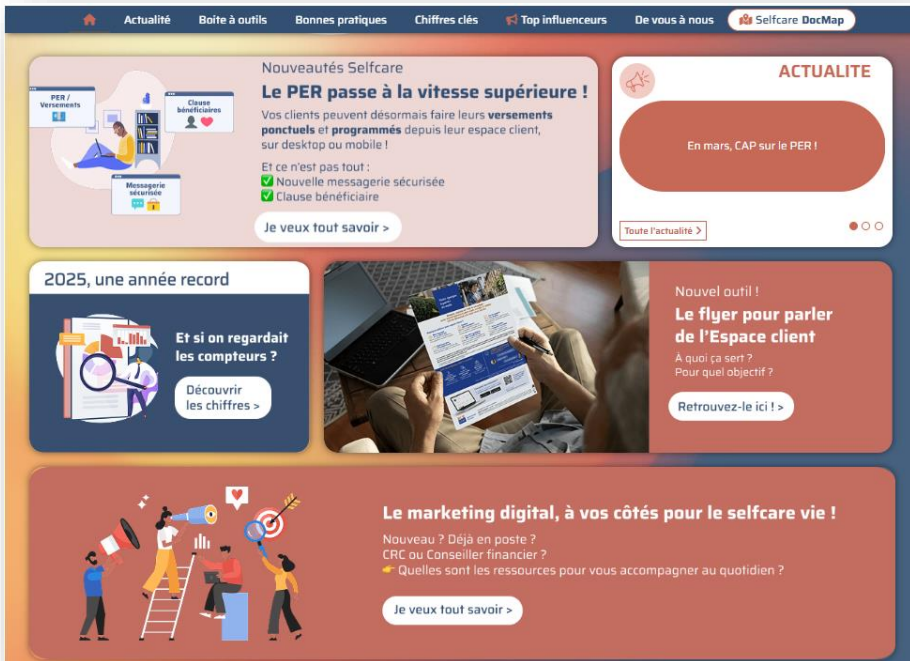


Les outils à votre disposition

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/>



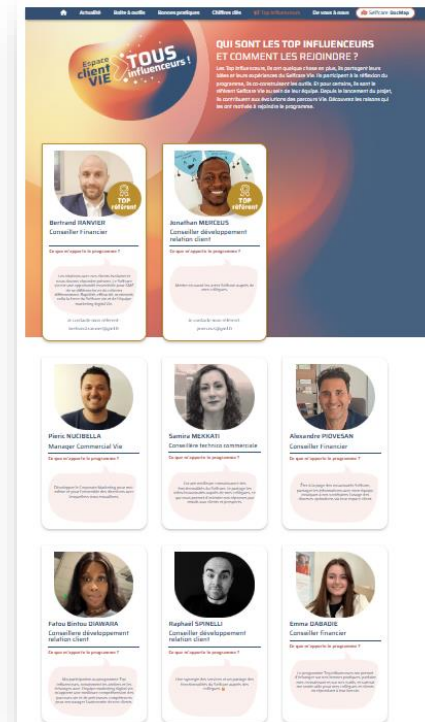
Flyer promotion selfcare



Version digitale -> CRC /Version print -> CF
<https://tousinfluenceursvie.fr/gmf/boite-a-outils/>



Page Top Influenceurs



Comment diffuser le flyer ?

https://tousinfluenceursvie.fr/wp-content/uploads/2026/05/Flyer-GMF_06-05-2026.pdf



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

Email type valorisation selfcare - Coclico



Gérer mon épargne sur mon Espace client GMF.pdf

730 KB



Bonjour,

Email de test.

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 GMF
Benjamin PEROT



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 gmf.fr.

GMF est à votre écoute :



Appelez le 0 970 809 809
(numéro non surtaxé)



Retrouvez votre agence
GMF la plus proche

GMF 1^{er} ASSUREUR
DES AGENTS DU SERVICE PUBLIC

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



Intégration par défaut :

- du flyer en PJ. Le flyer est nommé « Gérer mon épargne sur mon Espace client GMF ».
- de la phrase incitative à l'ouverture de la PJ.



MDR valorisation selfcare – messagerie sécurisée

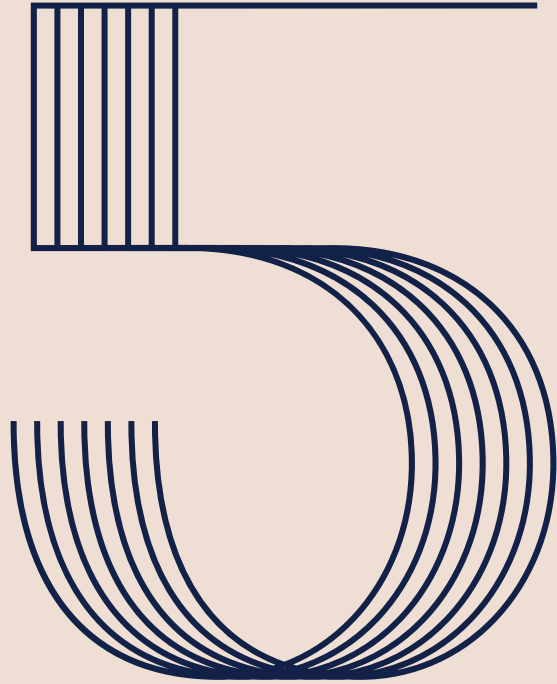


The screenshot shows a secure messaging conversation. On the left, a message from 'Vous' (You) dated 20/04/2026 at 14h50 is visible, with the subject 'Autres demandes Epargne' and a snippet of text: 'test avec fichier joint ainsi que vérif deux demandes à la suite sont bien ...'. Below this is a 'Fin des messages' (End of messages) indicator. On the right, a message from 'Votre Conseiller Vie GMF' (Your GMF Life Advisor) dated 21/04/2026 at 09h01 is shown. The message starts with 'Bonjour,' followed by a paragraph: '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.' Below this, there are two red starburst callouts. The first points to the text: 'Info Espace Client' followed by '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.' The second points to a PDF attachment icon and the text: 'Gérer mon épargne sur mon Espace client GMF.pdf'. At the bottom of the message area, it says 'Messagerie sécurisée' (Secure messaging) and 'Besoin de nous recontacter ?' (Need to contact us?). Below that is a button labeled 'Lancez une nouvelle conversation' (Start a new conversation).

★ Intégration par défaut :

- du flyer en PJ. Le flyer est nommé « Gérer mon épargne sur mon Espace client GMF ».
- de la phrase incitative à l'ouverture de la PJ.





Historique des fonctionnalités depuis 2021



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

27-28 novembre 2021

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

21 mars 2022

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

19 juin 2022

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

- ✓ **Arbitrage**
 - Mise en place de la **signature électronique**
 - 2 actes maximum sur 1 année glissante
 - Déclenchement **DDC** des 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

26 novembre 2022

- ✓ **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)

27 mars 2023

- ✓ **Outils d'aide à la vente - simulateurs (lot 2)**
 - conseils et pédagogie
 - Mise à disposition des clients d'outils de simulation sur les périmètres épargne et prévoyance.
 - Création de flux –leads qualifiés- dans les réseaux
- ✓ **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



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



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 (icône + 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.



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.



Rappel des fonctionnalités livrées



Mars 2026

✓ **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

