



Mutualiser nos forces,
assurer l'avenir

RDV

AU TOP DE LA MEP

juin 2026 MMA

Selfcare Vie



Sommaire

1

Trajectoire projet 2026

2

MEP de juin 2026

3

Les chiffres clés

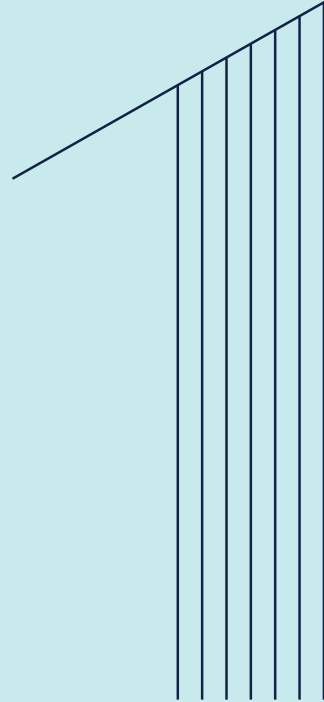
4

Les outils à votre
disposition

5

Annexes

- . Screens du parcours de conseil
- . Historique des MEP depuis 2021



Trajectoire projet 2026

R20 - MARS

R21 - JUIN

R22 - SEPTEMBRE

R23 - NOVEMBRE

DDC Harvest & ESG (Desktop et App)

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

Evolution parcours Arbitrage (Desktop et App) Prise en compte des impacts nouveau DDC

- Désactivation du parcours désinvestir et réinvestir
- Nouveau parcours d'arbitrage cible

Transverse

- Pilotage parcours MCO et évolutions

Relance des leads (Agents & CAP)

- Alimentation d'ECLA pour le périmètre selfcare et PFS

GP Lot 1 : consultation & Versements (Desktop et App)

- Offre gestion pilotée intégrée aux parcours consultation
- Reversement sur GP détenue
- Contrats d'épargne multisupports (hors PER)

Activation en janvier

Mars

Juin

Sept

Nov



MEP de juin

Fonctionnalités MEP de juin



MEP juin 2026

Quels bénéfices pour mon client ?

- ✓ **Nouveau parcours de conseil (Desktop et App) :**
 - Refonte du parcours DDC (Profil de risque, questions ESG, SRI...)
 - Périmètre : contrats mono, multisupports et PER
- ✓ **Nouveau parcours Arbitrage (Desktop et App). Prise en compte des impacts nouveau parcours de conseil :**
 - Désactivation du parcours désinvestir et réinvestir
 - Nouveau parcours d'arbitrage cible
 - Périmètre : contrats multisupports et PER

Un parcours structuré, complet et moderne.

Bénéficier d'un conseil personnalisé.

Un accompagnement pour composer une allocation cohérente avec son profil d'investisseur.



Un parcours plus fluide, plus simple, et plus rapide.

Si le client accepte son conseil, il n'a plus besoin de sélectionner les supports qu'il souhaite désinvestir puis réinvestir.



Arrêt du paiement CB le 20 juin sur l'ensemble des contrats épargne monosupport et multisupports, et sur les contrats PER.

En raison d'anomalies identifiées lors de la phase de recette, la **mise en production de certaines fonctionnalités est reportée au 24 juin** -> Toutes les précisions dans le slide suivant.



A retenir !



Livraison le 22 juin :

Nouveau parcours de conseil

- Le nouveau parcours de conseil est déployé sur les **parcours de versement ponctuel (VP) et versement automatique (VA), uniquement sur les contrats épargne monosupport et multisupports.**

Parcours arbitrage

- L'ancien parcours « désinvestissement/réinvestissement » est **décommissionné.**

En raison d'anomalies identifiées lors de la phase de recette, la mise en production de certaines fonctionnalités est reportée au 24 juin.

Livraison reportée le 24 juin :

Nouveau parcours de conseil

- Le nouveau parcours de conseil est livré sur les **contrats retraite PER.**
Il est intégré aux parcours de VP/ VA.

Parcours arbitrage cible

- Le nouveau parcours « arbitrage cible » est livré avec le nouveau parcours de conseil sur les **contrats épargne multisupports et PER.**



Du 20 au 24 juin

- **Parcours VP et VA indisponibles pour les contrats PER.**
- **Parcours d'arbitrage indisponible sur les contrats épargne multisupports et PER.**


-> **Une bannière sera publiée sur la page de consultation du contrat afin d'informer les clients des perturbations.**

Nouveau parcours de conseil

Le DDC (Devoir de Conseil) est baptisé Parcours de conseil.

- Le DDC (Devoir De Conseil) actuel en ligne sur le selfcare, est un DDC Covéa. Il n'est plus conforme.
- Les projets réglementaires LCB-FT et Industrie verte, nous imposent de revoir ce DDC.
- Le choix de Covéa s'est porté sur notre partenaire Harvest. Les écrans ont été conçus afin d'être conforme aux exigences de la charte selfcare MMA.
- Le nouveau parcours de conseil est le même en agence et en selfcare, avec des adaptations liées à l'autonomie de l'utilisateur.
- Il est déployé sur les contrats épargne monosupport, multisupports et retraite PER. Sur desktop et sur l'application.

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



Pourquoi cette étape de devoir de conseil ?

- ✓ Déterminer votre profil d'épargnant
- ✓ Définir vos objectifs et votre tolérance au risque
- ✓ Proposer des conseils adaptés

Certaines questions sont facultatives, mais nous vous recommandons d'y répondre afin d'accéder à votre conseil.
Cela ne vous prendra pas plus de 5 minutes !

[En savoir plus sur le devoir de conseil](#)

Pour un complément d'information sur nos supports responsables, cliquez ici.

[< Précédent](#) [Remplir le formulaire >](#)

Nouvelles règles déclenchement pour un versement ponctuel.

Elles s'appliquent selon un double critère : **de montant d'opération + d'encours au contrat.**

- **Acte strictement inférieur à 2 500 € → Pas de déclenchement du parcours de conseil**

-> Versement de **2000 €** = montant acte < 2500 € → **Pas de déclenchement du parcours de conseil**

- **Acte supérieur ou égal à 2 500 € et strictement inférieur à 30 000 €**

Si encours inférieur ou égal à 100 000 € et si montant acte supérieur ou égal à 20 % de l'encours → Déclenchement du parcours de conseil

-> Versement libre 20 000 € et encours 50 000 €. Montant acte = 40 % encours → **Déclenchement du parcours de conseil**

-> Versement libre 3 000 € et encours 50 000 €. Montant acte = 6 % encours → **Pas de déclenchement du parcours de conseil**

Si encours strictement supérieur à 100 000 € → Pas de déclenchement du parcours de conseil

-> Versement libre 3 000 € et encours 100 000 €. Encours = 100 000 € → **Pas de déclenchement du parcours de conseil**

- **Acte supérieur ou égal à 30 000 euros**

Si encours strictement inférieur 100 000 € → Déclenchement du parcours de conseil

-> Versement libre 40 000€ et encours 90 000 € → **Déclenchement du parcours de conseil**

Si encours supérieur ou égal à 100 000 € et si montant acte supérieur ou égal à 25 % encours → Déclenchement du parcours de conseil

-> Versement libre 40 000 € et encours 120 000 €. Montant acte = 33 % encours → **Déclenchement du parcours de conseil**

-> Versement libre 40 000 € et encours 200 000 €. Montant acte = 20 % encours → **Pas de déclenchement du parcours de conseil**



Toutes ces règles sont disponibles dans la cartographie sur <https://tousinfluenceursvie.fr/mma/boite-a-outils/>

La cartographie
SELF CARE Vie MMA

Autres nouveautés

- **Apprécier le niveau de risque accepté par le client.**

Les questions s'appuient sur des situations de la vie quotidienne.

Quand vous prenez le train ou l'avion, préférez-vous arriver sur le lieu de départ (on suppose qu'il ne s'agit pas d'un voyage exceptionnel ni d'un trajet quotidien) :

Bien à l'avance
 Un peu à l'avance
 Au dernier moment

- **Déterminer le profil ESG (Environnement, Social et de Gouvernance) du client.**

Intégration d'une question pour recueillir l'appétence du client en matière environnementale, sociétal et de gouvernance. (Industrie Verte).

Une dernière question pour définir votre profil ESG (Social, Environnemental et de Gouvernance) ⓘ

- **Conseiller au client une plage d'investissement SRI.**

Le SRI est un indicateur de risque attribué à chaque produit de placement financier (représenté par l'échelle de risque des UC).

A l'issue de son parcours de conseil, une plage d'investissement SRI est conseillée au client pour la réalisation de son acte. Si le client accepte son conseil, la répartition de son versement sur les supports devra correspondre au niveau de risque moyen conseillé.

Niveau de risque moyen conseillé :

1
 2
 3
 4
 5
 6
 7

Nous vous recommandons d'investir selon un niveau de risque moyen compris entre 1 et 2,4. ⓘ

- **Reprise du DDC précédent.**

Les réponses du client recueillies tout au long du parcours de conseil sont enregistrées. En cas de réalisation d'un nouvel acte, les questions sont automatiquement pré-remplies à partir des réponses du premier parcours de conseil réalisé.

- **Versement sur un PER.**

PER 100% GPH : Le conseil accepté ou refusé n'impacte pas le versement sur la GPH. Il n'y a pas de contrôle sur cette formule.

PER mixte : Il n'est pas possible de verser en partie sur la GPH et en partie sur les supports libres. Le versement est réalisé soit sur la GPH soit sur les supports libres.

- **Consultation contrat**

Intégration du SRI moyen et du profil du dernier parcours de conseil réalisé.

- **Proposer au client de réaliser un arbitrage de son encours.**

A la suite de son acte de gestion, la répartition de l'encours du contrat est comparée au conseil (répartition Euro/UC, SRI, profil ESG) délivré au client. Le client, peut arbitrer son encours.

Point d'attention

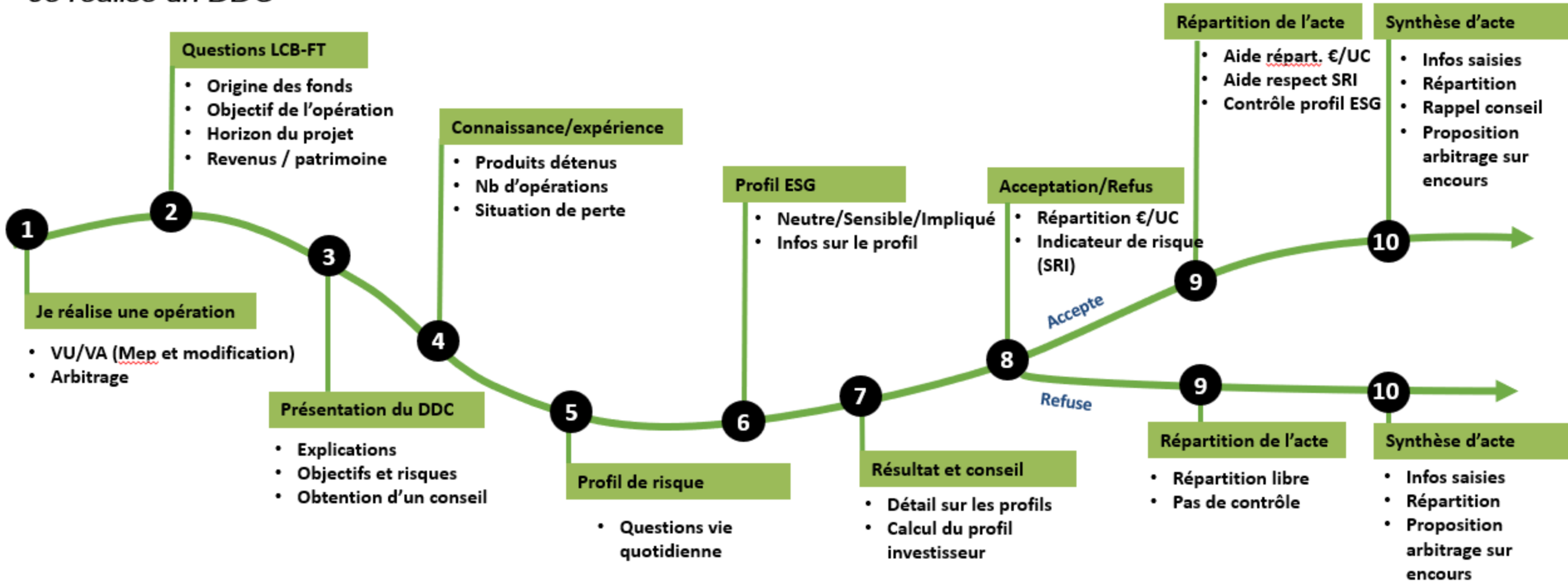
- Suite à l'actualisation de votre profil investisseur pour ce versement, nous vous conseillons de vous rapprocher de votre conseiller pour en discuter et d'appliquer la répartition conseillée à l'ensemble de votre contrat en réalisant un arbitrage.

Je confirme avoir pris note de ce point d'attention.



Story Map du parcours de conseil

Je réalise un DDC

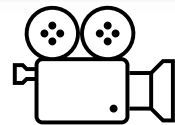
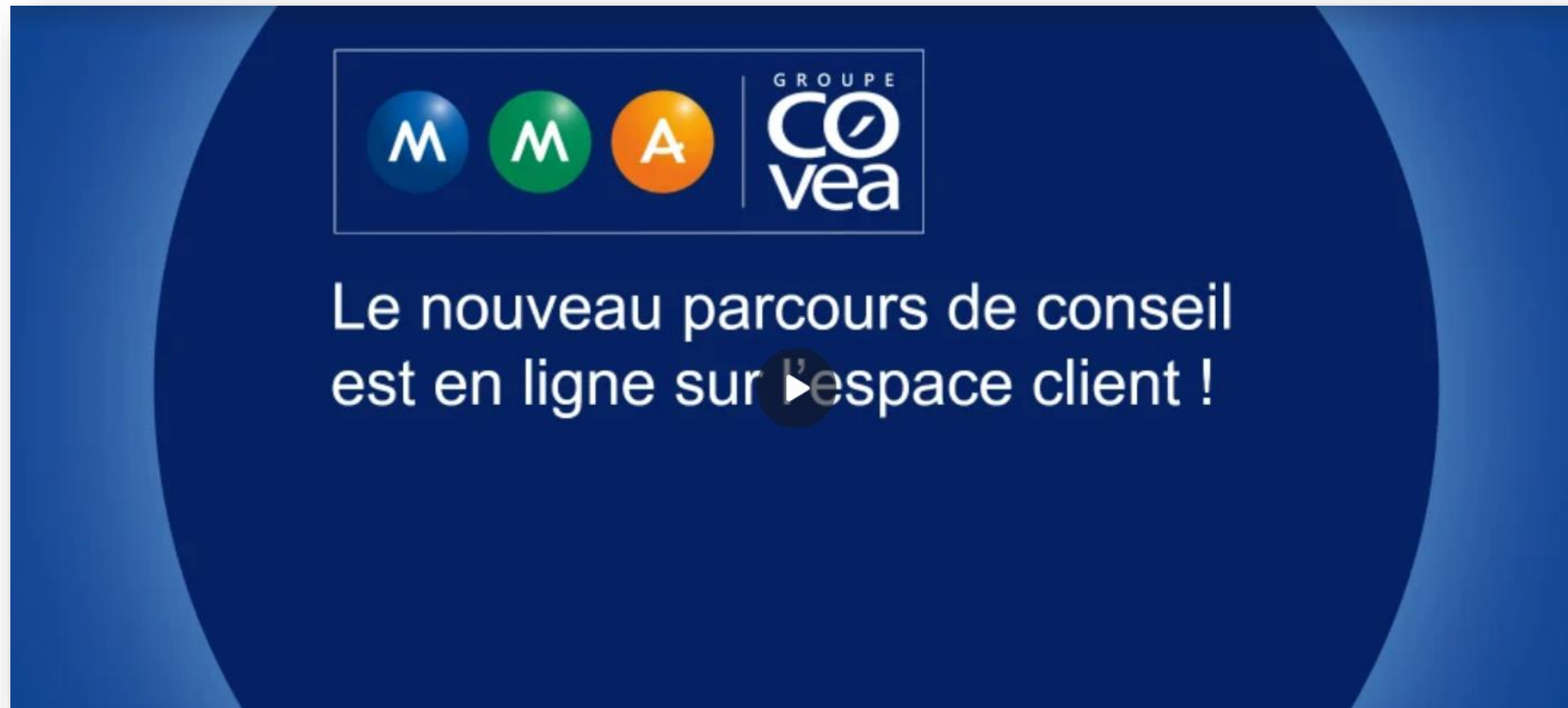


Du 22 au 24 juin :

- Le nouveau parcours de conseil n'est pas livré sur les contrats PER.
- **Les parcours de VU / VA sont indisponibles pour les contrats PER.**



La parcours de conseil en vidéo pour un versement unitaire



Cliquer sur ici pour lancer la vidéo

Pas de blocage client

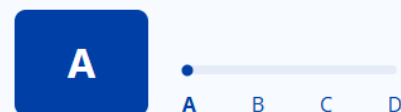
Le client **n'a pas l'obligation de répondre** à toutes les questions du parcours de conseil.

Dans ce cas, il est informé que nous ne sommes **pas en mesure de lui donner un conseil** sur son profil investisseur.

Le client effectue un **versement libre**.

Détails de votre profil investisseur

Connaissances et expérience des marchés financiers



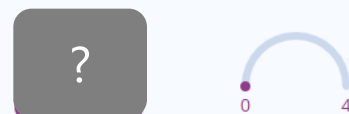
Il ressort de vos réponses et de leur analyse que votre profil d'expérience et de connaissance financière est le suivant :
Comme beaucoup d'épargnants, vous connaissez essentiellement les produits financiers les...
[Afficher en plus](#)

Profil de risque



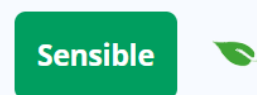
Grâce aux réponses personnelles que vous avez bien voulu nous apporter, nous avons pu mesurer votre sensibilité aux risques financiers, sachant que le profil numéro 1 représente le risque le plus faible et le numéro 5 le risque le plus élevé...
[Afficher en plus](#)

Profil investisseur



Nous avons déterminé votre marché cible (profil investisseur). Il tient compte de votre profil de risque, de votre niveau de connaissance et d'expérience des marchés financiers, de votre situation financière, de votre âge, de la durée de l'investissement et des caractéristiques de...
[Afficher en plus](#)

Profil ESG



Votre choix correspond à l'allocation suivante : au minimum 80% de votre investissement sur des supports une feuille ou plus.

Point d'attention



Vous n'avez pas répondu ou que partiellement à l'ensemble des questions qui vous ont été posées. Nous ne sommes pas en mesure de définir votre profil d'investisseur et de vous délivrer un conseil d'investissement adapté.

Vous allez réaliser votre opération sans conseil.

Continuer >

Pas de blocage client

Le non-respect du profil ESG n'est pas bloquant.

Le client accepte le profil ESG qui correspond à la répartition de son épargne et poursuit son acte.

≈ 19641€

Point d'attention : non respect du profil ESG

Votre répartition ne correspond pas au profil ESG impliqué accepté suite à votre devoir de conseil.

Si vous souhaitez le respecter, vous pouvez modifier votre répartition.

Autrement vous devez opter pour un profil ESG neutre. Celui-ci sera ajusté dans votre fiche conseil.

[Modifier ma répartition](#) [Accepter un profil ESG neutre](#)

Arbitrage cible

L'intégration du nouveau parcours de conseil dans le parcours d'arbitrage donne lieu à la création d'un nouveau parcours appelé **arbitrage cible**.

- **Qu'est-ce que l'arbitrage cible?**

- Le client choisit **la répartition future de son épargne** sans passer par des étapes de désinvestissement et réinvestissement
- Lors du choix de sa répartition future, le client renseigne **les pourcentages** de son épargne sur chaque support (détenus ou non).

➔ Le parcours d'arbitrage cible s'applique désormais, que le conseil soit accepté ou refusé.

➔ Le mode d'arbitrage « désinvestir / investir » n'est plus disponible.

➔ Le parcours est déployé sur les contrats épargne multisupports et PER. Il est disponible sur desktop et app.

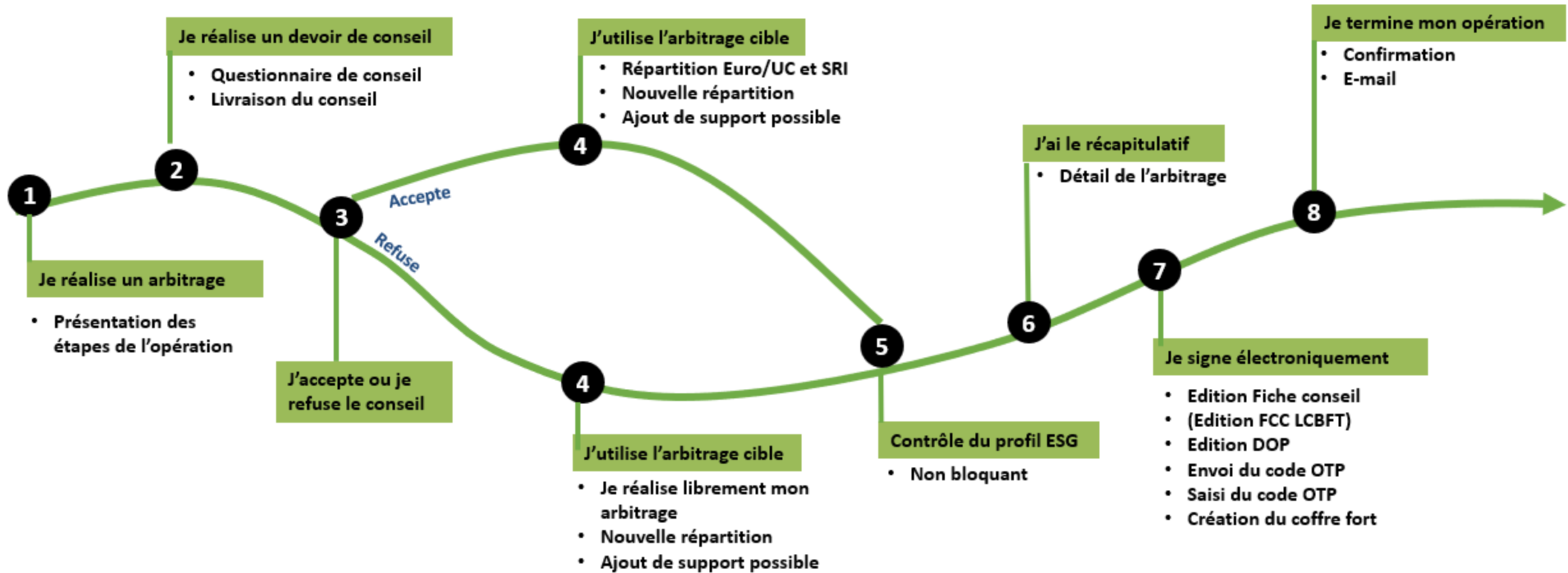


Du 22 au 24 juin.

Parcours d'arbitrage indisponible sur les contrats épargne multisupports et PER.

Story Map – Arbitrage Cible

Je réalise un arbitrage en ligne avec DDC et signature électronique.



Arbitrage cible – Présentation des étapes

Mon arbitrage

MDM Libres Performances - Contrat N°00WN3309




Mon épargne Mes contrats et paiements Mes opérations Mes documents Actus et Simulations [Réaliser une opération](#)

Saisie de ma demande


?

Un arbitrage me permet de modifier la répartition de mon épargne.


Mon arbitrage en 3 étapes

-  1 Obtenir un conseil adapté à mes besoins d'investissement.
-  2 Choisir ma nouvelle répartition d'épargne.
-  3 Signer électroniquement cet acte pour valider mon opération. Un code sécurisé sera envoyé au **06XXXXXX55** ⓘ

Frais de cet arbitrage : Sans frais ⓘ

 Le montant total autorisé pour les arbitrages en ligne sur 12 mois glissants est de 50 000 €. Vous pouvez encore arbitrer jusqu'à : **50 000 €**.

[Continuer >](#)

 Nouvel écran pour informer le client des étapes à suivre pour réaliser son acte d'arbitrage.

Intégration du montant maximum que le client peut arbitrer.

Arbitrage cible – Questions LCBFT

Nouvelles questions LCBFT

Quelle est l'origine des fonds ? *

* Obligatoire

Quel est l'objectif de votre opération ? *

* Obligatoire

Sélectionner

€ Quels sont vos revenus et charges du foyer fiscal ? *

* Obligatoire

Capacité d'épargne

Saisissez vos revenus et charges financières pour calculer votre capacité d'épargne.

Revenus net d'impôts * ⓘ

* Obligatoire

3 000

€

Charges financières * ⓘ

* Obligatoire

1 000

€

Attention, lorsque vous réalisez une opération sur votre contrat, il est important de déterminer la capacité d'épargne de votre foyer fiscal (revenus nets et charges). Pensez aussi à anticiper vos dépenses pouvant survenir ultérieurement (par exemple, charge, études de vos enfants ...).

Pour des besoins à court terme, assurez vous de disposer de liquidités suffisantes.

€ Quelle est la composition de votre patrimoine ? *

* Obligatoire

Ajouter la part de votre patrimoine (en moyenne) pour chaque élément suivant

Immobilier ⓘ

250 000

€

Liquidités ⓘ

0

€

Assurance vie et contrat de capitalisation

0

€

Placements et valeurs mobilières ⓘ

0

€

Autres placements ⓘ

0

€

Crédits en cours (capital restant dû)

0

€

< Précédent

Continuer >

Arbitrage cible – Répartition suite acceptation conseil

Votre décision

Acceptez-vous le conseil ?

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

70 à 90% 10 à 30%

Euros € Unités de compte (UC)

Je refuse de suivre le conseil donné, quels que soient les risques qui en découlent.

% libre % libre

Euros € Unités de compte (UC)

[< Précédent](#) [Terminer](#)

Etape 1 : répartition en euros.

Le champs « Répartition future » est prérempli selon la répartition investissement conseillée. Le client peut **modifier sa répartition dans la limite de celle conseillée.**

Saisie de ma demande

Etape 1 : répartir mes pourcentages sur les supports euro et pack *

* Obligatoire

Répartition d'investissement conseillée :



Répartition sur les supports en euros et les packs

Répartissez la part euro selon le conseil accepté.

Support en Euros ⓘ

	Répartition actuelle	Répartition future
1 Support en euros	100 % ≈ 1 131€	70 % ≈ 792€

[< Précédent](#)

[Continuer >](#)

Dans le screen ci-dessous, si le client renseigne une répartition en dehors des 70 et 90 %, un message l'informe que sa répartition est différente de son conseil. Il doit renseigner la bonne répartition pour continuer.

Saisie de ma demande

Etape 1 : répartir mes pourcentages sur les supports euro et pack *

* Obligatoire

Répartition d'investissement conseillée :



Répartition sur les supports en euros et les packs

Répartissez la part euro selon le conseil accepté.

Support en Euros ⓘ

	Répartition actuelle	Répartition future
1 Support en euros	100 % ≈ 1 131€	60 % ≈ 679€

[< Précédent](#)

Attention, votre répartition est différente de la répartition conseillée.

[Continuer >](#)

[En savoir plus sur les critères ESG des supports](#)

Arbitrage cible – Répartition suite acceptation conseil

Votre décision

Acceptez-vous le conseil ?

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

70 à 90% 10 à 30%

Euros € Unités de compte (UC)

Je refuse de suivre le conseil donné, quels que soient les risques qui en découlent.

% libre % libre

Euros € Unités de compte (UC)

← Précédent
Terminer

Etape 2 : répartition sur les UC.

Le champs « **Répartition future** » n'est pas prérempli. Le client renseigne sa répartition souhaitée. Celle-ci doit **respecter le niveau de risque conseillé**.

Lorsque le niveau de risque de la répartition diffère de celui recommandé, le client est alerté. **Pour poursuivre son opération, le client doit ajuster la répartition de son épargne afin de respecter le niveau de risque recommandé.**

Calcul du niveau de risque de votre répartition. Objectif : un niveau de risque moyen entre 1 et 2,4

1
2
3
4
5
6
7

0,7 Objectif non atteint

← Précédent
!
Attention, votre niveau de risque est différent du niveau de risque conseillé.
Continuer >

Etape 2 : répartir mes pourcentages sur les supports en unités de compte *

* Obligatoire

Le niveau de risque conseillé

Répartissez votre versement entre vos supports en unités de compte afin d'obtenir un niveau de risque moyen compris entre 1,0 et 2,4

Le profil ESG conseillé

Vous êtes Profil ESG "neutre"

Vous avez accès à l'ensemble des supports proposés au sein du contrat sans préférence particulière en matière de finance durable.

Répartissez la part des supports en unités de compte selon le conseil accepté :

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

Les montants présentés ici sont estimés.

	Répartition actuelle	Répartition future
Support en Euros		
1 Support en euros	100 % ≈ 1131€	70 % ≈ 792€
Supports en Unités de Compte (UC)		
3 Covéa Flexible ISR C	0 % ≈ 0€	10 % ≈ 113€
3 Covéa Profil Offensif C	0 % ≈ 0€	5 % ≈ 57€
4 Covéa Actions Amérique A	0 % ≈ 0€	15 % ≈ 170€
+ Ajouter un Support		Restant à arbitrer : 0%

Calcul du niveau de risque de votre répartition. Objectif : un niveau de risque moyen entre 1 et 2,4

1
2
3
4
5
6
7

1,8 Objectif atteint

Montant arbitré estimé : 1 130,97 €
 Frais d'arbitrage : Sans frais

← Précédent

Continuer >

Arbitrage cible – Profil ESG

Le non-respect du profil ESG n'est pas bloquant.

Le client accepte le profil ESG qui correspond à la répartition de son épargne et poursuit son acte.

The screenshot shows a web interface for portfolio management. A dialog box is displayed in the center with the following text:

Point d'attention : non respect du profil ESG

Votre répartition ne correspond pas au profil ESG neutre accepté suite à votre devoir de conseil.

Si vous souhaitez le respecter, vous pouvez modifier votre répartition.

Autrement vous devez opter pour un profil ESG neutre. Celui-ci sera ajusté dans votre fiche conseil.

At the bottom of the dialog, there are two buttons: "Modifier ma répartition" (highlighted with a green star) and "Accepter un profil ESG neutre".

The background interface shows a table of investments:

Support en Euros	100 %	70 %
1 Support en euros	≈ 1131€	≈ 792€
3 Covéa Flexible ISF		10 %
		≈ 113€
3 Covéa Profil Offensif		5 %
		≈ 57€
4 Covéa Actions Am		15 %
		≈ 170€

Restant à arbitrer : 0%

Below the table, there is a risk level calculator:

Calcul du niveau de risque de votre répartition. Objectif : un niveau de risque moyen entre 1 et 2,4

Buttons: 1 (selected), 2, 3, 4, 5, 6, 7

1,8 Objectif atteint

Navigation: < Précédent, Continuer >

Footer: ? En savoir plus sur les critères ESG des supports

Arbitrage cible – Répartition suite refus conseil

Votre décision

Acceptez-vous le conseil ?

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

70 à 90% 10 à 30%
Euros € Unités de compte (UC)

Je refuse de suivre le conseil donné, quels que soient les risques qui en découlent.

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

La « Répartition future » est préremplie avec les informations de la répartition actuelle afin de simplifier la saisie.
Le client peut modifier sa répartition future librement.

Saisie de ma demande

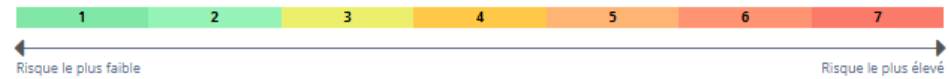
Choisir la nouvelle répartition de mon épargne *
* Obligatoire

Répartissez la part des supports suite au conseil refusé :

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

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

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



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

Les montants présentés ici sont estimés.

	Répartition actuelle	Répartition future
Support en Euros ⓘ		
1 Support en euros	50,95 % ≈ 53 525€	50,95 % ≈ 53 530€
Supports en Unités de Compte (UC)		
4 Covéa Actions Monde AC	0,94 % ≈ 986€	0,94 % ≈ 988€
2 - Covéa Horizon 2031 AC	48,12 % ≈ 50 552€	48,11 % ≈ 50 546€
+ Ajouter un Support		Restant à arbitrer : 0%
← Précédent		Continuer →

Arbitrage cible - Répartition

Le client est informé lorsque sa répartition n'atteint pas le total à arbitrer.

50,95 %	70 %
≈ 53525€	≈ 73544€

Supports en Unités de Compte (UC)			
4	Covéa Actions Monde AC	0,94 % ≈ 986€	0,94 % ≈ 988€
2	- Covéa Horizon 2031 AC	48,12 % ≈ 50552€	0 % ≈ 0€
0	- Covéa Sécurité G	0 % ≈ 0€	0 % ≈ 0€
3	Covéa Profil Dynamique C	0 % ≈ 0€	10 % ≈ 10506€
4	- Covéa Actions France C	0 % ≈ 0€	1 % ≈ 1051€
4	EdR Euro Sustainable Eq A EUR	0 % ≈ 0€	2 % ≈ 2101€

+ Ajouter un Support Restant à arbitrer : **16,06%**

Calcul du niveau de risque de votre répartition. Objectif : un niveau de risque moyen entre 1 et 2,4

1 2 3 4 5 6 7

1,4 Objectif atteint

< Précédent * La répartition faite ne correspond pas au total à arbitrer. Continuer >

Le client est alerté lorsqu'il répartit sur des supports bloqués au réinvestissement.

Rappel :
Pas de réinvestissement possible sur les SAF et Covéa Sécurité G

Accepté :
les outils d'aide à la répartition. Vous pouvez modifier les sommes arbitrées sur
ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en
ement peut entraîner un risque de perte en capital supporté par l'adhérent. Les performances
age mes support(s) à formule.

Répartition actuelle Répartition future

Supports en Unités de compte (UC) :

5	COVEA Action SAF	30 % 30 000 €	34 % ≈ 34 000 €
4	MMA Zen	5 % 5 000 €	% ≈ €
3	COVEA Monde	10 % 10 000 €	% ≈ €

+ AJOUTER D'AUTRES SUPPORTS Restant à arbitrer: 0 %

Calcul du niveau de risque de votre répartition. Objectif : un niveau de risque moyen entre 2,2 et 5,2.

1 2 3 4 5 6 7

2,4 Objectif atteint

Des frais de 0,50% seront déduits suite de votre répartition.

< Précédent Continuer >

* Attention, sur ce type de support vous ne pouvez pas investir plus, seulement désinvestir.

Arbitrage cible – Synthèse

Synthèse de ma demande

Montant arbitré estimé : 1 130,97 €

Frais d'arbitrage : Sans frais ⓘ

Déroulement de l'arbitrage

L'arbitrage entraîne successivement un désinvestissement de toutes les sommes arbitrées puis leur réinvestissement. Le réinvestissement s'effectue, au plus tard, au jour de connaissance par l'assureur de la valeur de l'unité de compte du dernier support arbitré.

Le conseil accepté

Répartition euro recommandée : 70 % à 90 %

Compte tenu de nos analyses et du contexte financier, la part des unités de compte recommandée est de 20 % ; cette part devant être comprise, pour ce marché cible, entre 10 % et 30 %.

Niveau de risque moyen conseillé : entre 1,0 et 2,4

SRI moyen de l'arbitrage : 1,8

Profil ESG : neutre

Vous avez accès à l'ensemble des supports proposés au sein du contrat sans préférence particulière en matière de finance durable.

Evolution de ma répartition ⓘ



	Répartition Actuelle	Répartition Future
Support en euros	100,00 %	70,00 %
Covéa Actions Amérique A	0 %	15,00 %
Covéa Flexible ISR C	0 %	10,00 %
Covéa Profil Offensif C	0 %	5,00 %

	Répartition Actuelle	Répartition Future
Support en euros	100,00 %	70,00 %
Covéa Actions Amérique A	0 %	15,00 %
Covéa Flexible ISR C	0 %	10,00 %
Covéa Profil Offensif C	0 %	5,00 %

< Modifier

Signer >

La synthèse de l'arbitrage présente :

- Le déroulement de l'acte
- Le conseil accepté (répartition et niveau de risque conseillés, profil ESG)
- Ou le conseil refusé

Le conseil refusé

Vous avez refusé de suivre le conseil donné quels que soient les risques qui en découlent.

- Le détail de la nouvelle répartition

Arbitrage cible – PER avec une Gestion à Horizon

Le **PER détenant une Gestion à Horizon** (100% GH ou mixte) est **inéligible à l'acte d'arbitrage** en selfcare.

Mon arbitrage
MMA PER AVENIR - Contrat N°01619247

Mon épargne Mes contrats et paiements Mes simulations et Simulations Ré...

Vous ne pouvez pas réaliser votre opération en ligne.

Le compartiment de votre PER possède une Gestion à Horizon, vous ne pouvez pas réaliser votre arbitrage en ligne. Pour poursuivre, veuillez contacter votre conseiller.

Contacter mon conseiller

Retour

Sur quel compartiment de votre PER, souhaitez-vous effectuer votre opération?
Pour cette opération, seuls les compartiments suivants sont éligibles

- **Compartiment Versements Immatriculés**
Montant d'épargne : 18 954,22 €

Unités de co...

➡ Seul **l'arbitrage** sur les **PER en gestion libre** est possible.

Arbitrage cible – Vue mobile

Saisie de ma demande

Un arbitrage vous permet de modifier la répartition de votre épargne.

Mon arbitrage en 3 étapes :

- Obtenir un conseil adapté à mes besoins d'investissement.
- Choisir ma nouvelle répartition d'épargne.
- Signer électroniquement cet acte pour valider mon opération. Un code sécurisé sera envoyé au 06XXXXXXX32.

Frais de cet arbitrage : 0,50%

Le montant total autorisé pour les arbitrages en ligne sur 12 mois glissants est de 50 000€. Vous pouvez encore arbitrer jusqu'à 27 500€.

Continuer >

Saisie de ma demande

Etape 1 : répartir mes pourcentages sur les supports euros et packs

Répartition d'investissement conseillée :

60 à 80% 20 à 40%

Euros € Unités de compte (UC)

Répartition sur les supports en Euros et les packs

Répartissez la part euro selon le conseil accepté.

	Répartition actuelle	Répartition future
€ SUPPORT REGULIER	50 % = 50 000 €	60 % = 60 000 €
Support packs A Composition : 50% en €	5 % = 5 000 €	6 % = 6 000 €

Pour rappel les packs sont constitués d'Euros et d'Unités de compte.

Répartissez entre 60,00% à 80,00% sur vos supports euros et packs, pour respecter le conseil donnée

Euros

63% Objectif atteint

Précédent Continuer >

Etape 2 : répartir mes pourcentages sur les supports en Unités de compte

Le niveau de risque conseillé

Répartissez votre versement entre vos supports en unités de compte afin d'obtenir un niveau de risque moyen compris entre 2,2 et 5,2.

Le profil ESG conseillé

Vous êtes Profil ESG "Impliqué"

Votre choix correspond à l'allocation suivante : ou minimum 60% de votre investissement sur des supports 1 feuille ou plus. Et une part supérieure à 10% de votre investissement sur des supports 2 feuilles.

Répartissez la part des supports selon le conseil accepté :

Pour atteindre le conseil donné, vous pouvez utiliser les outils d'aide à la répartition. Vous pouvez modifier les sommes allouées sur vos supports et/ou en ajouter de nouveaux.

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 de l'évolution des marchés financiers. Cet investissement peut entraîner un risque de perte en capital supporté par l'investisseur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les montants présentés ici sont estimés.

Je souhaite prendre en compte dans mon arbitrage mes support(s) à formuler.

	Répartition actuelle	Répartition future
€ SUPPORT REGULIER	50 % = 50 000 €	60 % = 60 000 €
Support packs A Composition : 50% en €	5 % = 5 000 €	6 % = 6 000 €
COVEA Action SAF	30 % = 30 000 €	25 % = 30 000 €
MMA Zen	5 % = 5 000 €	2 % = 2 000 €
COVEA Monde	10 % = 10 000 €	2 % = 2 000 €

Restant à arbitrer : 4%

Calcul du niveau de risque de votre répartition. Objectif : un niveau de risque moyen entre 2,2 et 5,2.

2,1 Objectif non atteint

Des frais de 0,50% seront déduits suite de votre répartition.

Précédent Continuer >

Saisie de ma demande

Choisir la nouvelle répartition de mon support

Répartissez la part des supports selon le conseil accepté :

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 de l'évolution des marchés financiers. Cet investissement peut entraîner un risque de perte en capital supporté par l'investisseur. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les montants présentés ici sont estimés.

Je souhaite prendre en compte dans mon arbitrage mes support(s) à formuler.

Supports en Euros :

	Répartition actuelle	Répartition future
€ SUPPORT REGULIER	50 % = 50 000 €	60 % = 60 000 €

Supports Packs :

	Répartition actuelle	Répartition future
Support packs A Composition : 50% en €	5 % = 5 000 €	6 % = 6 000 €

Supports en Unités de compte (UC) :

	Répartition actuelle	Répartition future
COVEA Action SAF	30 % = 30 000 €	30 % = 30 000 €
MMA Zen	5 % = 5 000 €	2 % = 2 000 €
COVEA Monde	10 % = 10 000 €	2 % = 2 000 €

Restant à arbitrer : 0%

Des frais de 0,50% seront déduits suite de votre répartition.

Précédent Continuer >

Synthèse de ma demande

Montant arbitré estimé à 11 000€
Frais à 0,50% soit des frais estimés à 50,00€

Informations saisies

Conseil

Vous avez refusé le conseil.

Déroulement de l'opération

L'arbitrage entraîne successivement un désinvestissement de toutes les sommes arbitrées puis leur réinvestissement. Le réinvestissement s'effectue, au plus tard, au jour de connaissance par l'assureur de la valeur de l'unité de compte du dernier support arbitré.

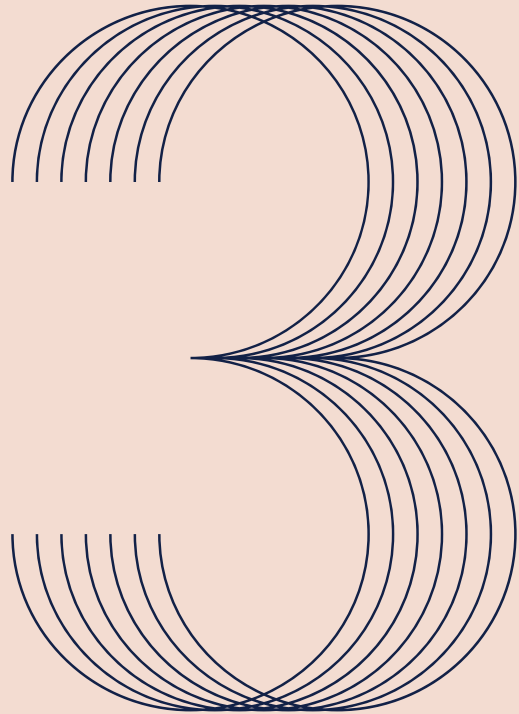
Votre répartition

Evolution de votre répartition

25%

	Répartition actuelle	Répartition future
SUPPORT REGULIER	50 %	60 %
Support packs A Composition : 50% en €	5 %	6 %
COVEA Action SAF	30 %	25 %
MMA Zen	5 %	2 %
COVEA Monde	10 %	5 %

Modifier Signer >



Les chiffres clés

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

 **5 265 (- 4 %*)** actes réalisés à fin MAI 2026

CA 8 325 900 € (+ 46 %*) collectés à fin MAI 2026

Part des actes réalisés en selfcare à fin AVRIL 2026 :



8,1 %

**Versement
Supplémentaire
+ 1,2 point ***



15,7 %

**Rachat
+ 0,1 point ***



8,5 %

**Arbitrage
+ 1,9 point ***



1,7 %

**Versement
Programmé
+ 0 point ***

**Total périmètre
Selfcare
à fin AVRIL 2026**



**10,9 %
+ 0,4 point ***

La consultation contrat à fin avril 2026



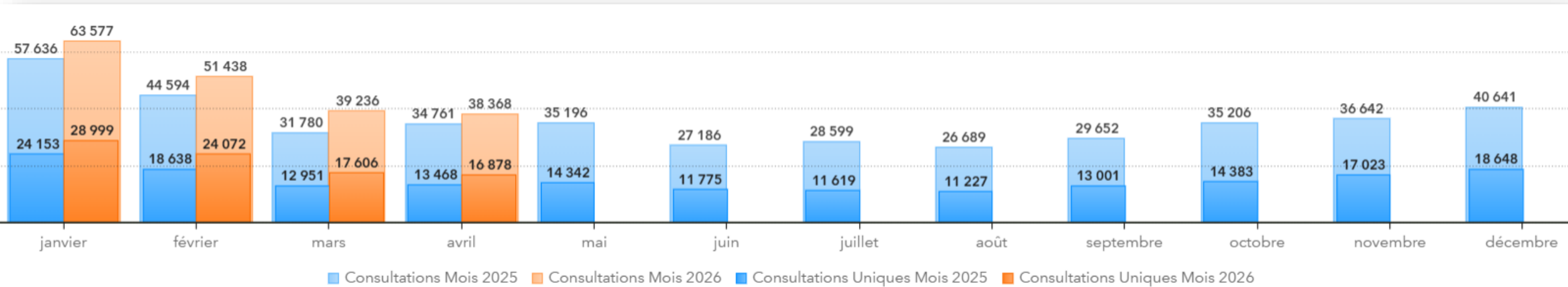
11 %

Avril
2025

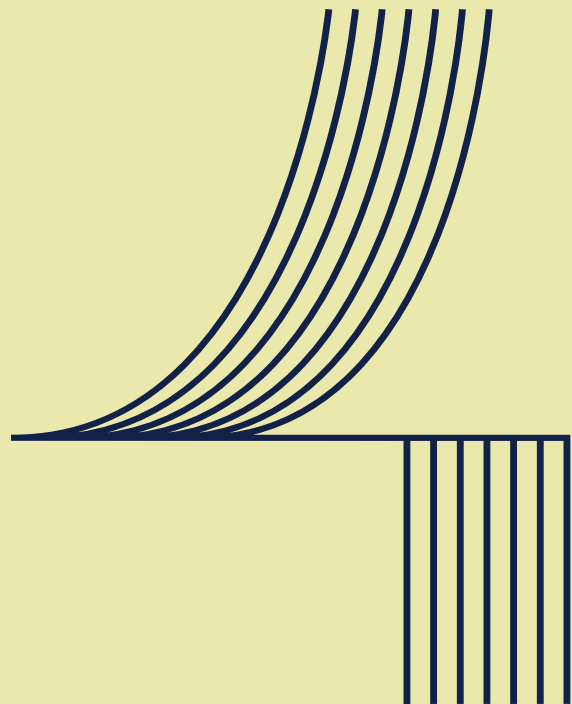
15 %

Avril
2026

des clients épargne et retraite se sont connectés à leur contrat vie.

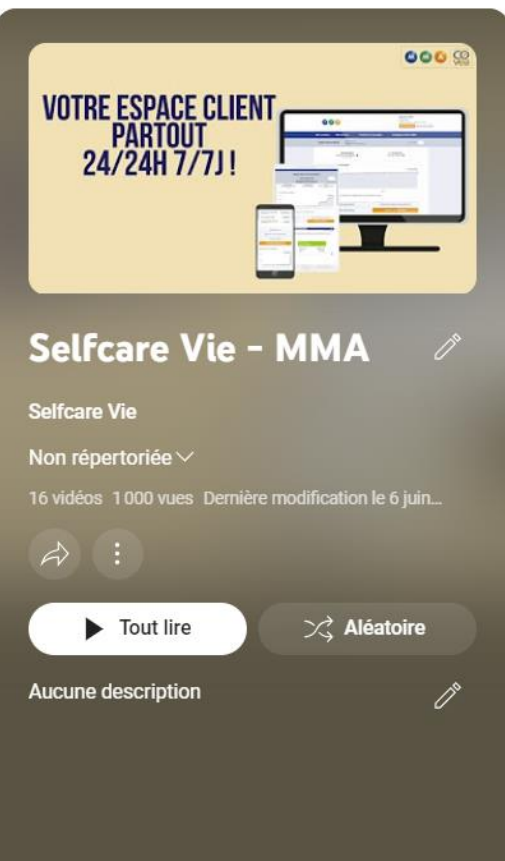


Consultations uniques : nombre de clients uniques ayant réalisé une consultation.
Consultations cumulées : total des consultations.



Les outils à votre disposition

Tous les parcours en vidéo



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

Selfcare Vie - MMA

Selfcare Vie


Non répertoriée

16 vidéos 1 000 vues Dernière modification le 6 juin...

Tout lire Aléatoire

Aucune description

Trier



MMA Episode 1 - Consultation du contrat

Selfcare Vie • 172 vues • il y a 2 ans




MMA Episode 2 - Versement simple

Selfcare Vie • 142 vues • il y a 2 ans



MMA Episode 3 - Versement Automatique

Selfcare Vie • 63 vues • il y a 2 ans



MMA Episode 4 - Arrêt de Versement Auton

Selfcare Vie • 29 vues • il y a 2 ans



MMA Episode 5 - Ajout de Supports

Selfcare Vie • 35 vues • il y a 2 ans



Le nouveau parcours de conseil est en ligne sur l'espace client!

5:26



La chaîne Selfcare Vie - MMA

copier coller l'URL sur Chrome

https://youtube.com/playlist?list=PLRwA_b6MBHv1CSHKC_aDSk7j3PDnImtyN



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



Votre contact Change Selfcare :
marie-valentine.masquelier@gmf.fr

Les outils à votre disposition

Mini-site Tous Influenceurs

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

MMA <https://tousinfluenceursvie.fr/mma/>

Flyer promotion selfcare



Version digitale -> CRC
Version print -> CF

Cartographie des actes

Page Top Influenceurs

Comment diffuser le flyer ?

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

 **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.

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/>

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



Dépublication des vidéos. Suite à la mise en ligne du nouveau parcours de conseil, les vidéos ne sont plus conformes.

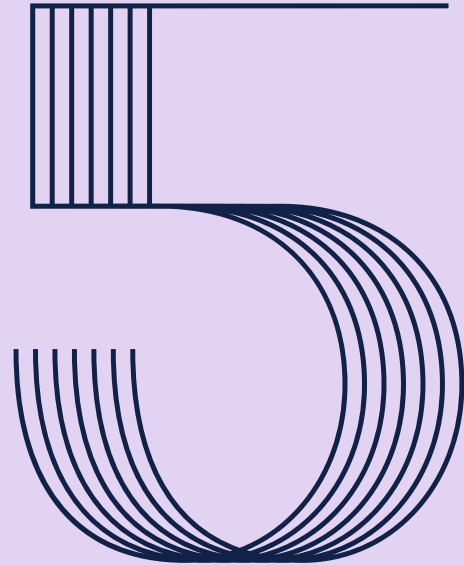


La météo des anomalies.

vous aide à 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



Votre contact Change Selfcare :
marie-valentine.masquelier@gmf.fr



Annexe

Screens parcours de conseil

[< Retour à mon contrat](#)

Mon versement ponctuel

MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports



MMA AGENT

Voir le détail des offres

Quel montant souhaitez-vous verser ?

Montant

Montant minimum 300€
Montant maximum en ligne 50 000€

Votre versement sera affecté par défaut au titre de l'engagement de versement annuel de votre contrat.



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

Quelle est l'origine des fonds ?

Montant de vos revenus

Des pièces justificatives pourront éventuellement être demandées dans le cadre d'un examen renforcé.

Est-ce que les fonds proviennent de France métropolitaine ?

Oui

Non

Quel est l'objectif de votre opération ?

Me constituer ou valoriser u...

Quelles sont vos revenus et charge du foyer fiscale ?

Capacité d'épargne

Saisissez vos revenus et charges financières pour calculer votre capacité d'épargne.

Revenus mensuels net d'impôts ⓘ

Charges financières mensuelles ⓘ

Attention, lorsque vous réalisez une opération sur votre contrat, il est important de déterminer la capacité d'épargne de votre foyer fiscal (revenus nets et charges). Pensez aussi à anticiper vos dépenses pouvant survenir ultérieurement (parents à charge, études de vos enfants ...).

Quelle est la composition de votre patrimoine ?

Ajouter la part de votre patrimoine (en moyenne) pour chaque élément suivant

Montant

Tranche

Immobilier ⓘ

Liquidités ⓘ

Assurance vie et contrat de capitalisation

Placements et valeurs mobilières ⓘ

Autres placements ⓘ

Crédits en cours (capital restant dû) ⓘ

[< Précédent](#)

[Continuer >](#)

[← Retour à mon contrat](#)

Mon versement ponctuel

MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports

Saisie de ma demande



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



Pourquoi cette étape de devoir de conseil ? Cela ne vous prendra pas plus de 5 minutes !

- ✓ Déterminer **votre profil d'épargnant**
- ✓ Définir **vos objectifs et votre tolérance au risque**
- ✓ Proposer **des conseils adaptés**

Certaines questions sont facultatives, mais nous vous recommandons d'y répondre afin d'accéder à votre conseil.

Cela ne vous prendra pas plus de 5 minutes !

[← Précédent](#)

[Remplir le formulaire de conseil >](#)

[← Retour à mon contrat](#)

Formulaire de conseil

MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports

1

Connaissance

2

Profil

3

Orientations

4

Résultats

5

Conseil

Quels sont les produits que vous détenez ?

Parmi les produits suivants, cochez ceux que vous détenez ou avez détenus : ⓘ



Comptes et livrets d'épargne (livret A, LDDS, PEL, CEL, ...)



Contrats d'assurance-vie ou capitalisation



Comptes titres (compte titre ordinaire, PEA, PEA-PME, ...)



Aucun

[← Précédent](#)

[Continuer >](#)

1 Connnaissance — 2 Profil — 3 Orientations — 4 Résultats — 5 Conseil

Êtes-vous d'accord cette affirmation :
"Une perspective de rendement élevé implique un risque de perte en capital" ?

Oui Non Je ne sais pas

En langage boursier, que représente la volatilité ?

L'amplitude des variations du cours d'un actif financier

La capacité à vendre ou acheter rapidement un actif sans que cela influence fortement le prix

L'indicateur mesurant l'excédent de rentabilité d'un titre par rapport à son indicateur de référence

Je ne sais pas

Avez-vous déjà été en situation de perte sur vos placements financiers ?

Oui Non

Comment avez-vous réagi face à cette situation ? Avez-vous :

Vendu immédiatement ces placements

Profité pour réinvestir sur des placements financiers

Conservé ces placements à l'identique

[< Précédent](#) [Continuer >](#)

[< Retour à mon contrat](#)

Formulaire de conseil

MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports

1 Connnaissance — 2 Profil — 3 Orientations — 4 Résultats — 5 Conseil

Quelques questions comportementales pour définir votre profil de risque

En matière de placements financiers, que préférez-vous ?

Placer toutes vos économies sur des placements sûrs, qui rapportent peu

Placer une petite partie de vos économies sur des placements risqués mais qui peuvent rapporter beaucoup et placer le reste sur des placements sûrs

Placer une part importante de vos économies sur des placements risqués mais qui peuvent rapporter beaucoup et placer le reste sur des placements sûrs

Placer l'essentiel de vos économies sur des placements risqués, mais qui peuvent rapporter beaucoup

Quand vous prenez le train ou l'avion, préférez-vous arriver sur le lieu de départ ?

Bien en avance Un peu à l'avance Au dernier moment

[< Précédent](#) [Continuer >](#)

[< Retour à mon contrat](#)

Formulaire de conseil

MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports



Une dernière question pour définir votre profil ESG (Social, Environnemental et de Gouvernance) ⓘ

Pour le choix des supports de votre versement/opération, diriez-vous ...

Des supports qui s'engagent à favoriser des investissements ayant des impacts sociaux et environnementaux

(par exemple: des entreprises qui affichent leur volonté de réduire leurs émissions de Gaz à effets de serre ou qui favorisent la féminisation de leur conseil d'administration ...)

Des supports qui en plus investissent dans des entreprises qui agissent concrètement en faveur de l'environnement

(par exemple: des entreprises qui favorisent l'ensemble du cycle de vie du produit via l'économie circulaire ...)

Je n'ai pas de préférence environnementale ou sociale pour les supports sur lesquels j'investis.

[? En savoir plus sur les supports](#) ▾

Vous êtes Profil ESG "impliqué"

Votre choix correspond à l'allocation suivante : au minimum 80% de votre investissement sur des supports 1 feuille ou plus et une part supérieure à 10% de votre investissement sur des supports 2 feuilles.

[< Précédent](#)

Valider [>](#)



Vous partez déjà !

Êtes-vous sûr de vouloir quitter le formulaire de conseil et d'acte ?
Toutes les informations saisies jusqu'à présent ne seront pas sauvegardées.

[Revenir au formulaire](#)

[Confirmer](#)

[Retour à mon contrat](#)

Formulaire de conseil

MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports



Résumé de vos résultats



Détail de votre profil

Connaissances et expériences des marchés financiers



Comme beaucoup d'épargnants, vous connaissez essentiellement les produits financiers les plus simples (livret A, PEL...) Vous êtes en revanche moins à l'aise avec le fonctionnement des marchés financiers (actions, obligations, OPCVM, ...)

Profil de risque



Grâce aux réponses personnelles que vous avez bien voulu apporter, nous avons pu mesurer votre sensibilité aux risques financiers : votre profil est le numéro 3 sur 5 profils, sachant que le numéro 1 représente le risque le plus faible et le numéro 5 le plus élevé. [Afficher en plus.](#)

Profil investisseur



Nous n'avons pas pu déterminer votre marché cible, car vous n'avez pas répondu à l'ensemble des questions du formulaire de devoir de conseil.

Profil ESG



Votre choix correspond à l'allocation suivante :
 - au minimum 80% de votre investissement sur des supports ou plus,
 - et une part supérieure à 10% de votre investissement sur des supports ou plus. [Afficher en plus.](#)

Point d'attention

1 Comme vous n'avez pas répondu à l'ensemble des questions du formulaire de devoir de conseil, nous ne pouvons pas vous donner un conseil sur votre profil investisseur et votre répartition euro / UC.

Vous pouvez réaliser votre versement libre.

[Précédent](#)

[Continuer](#)

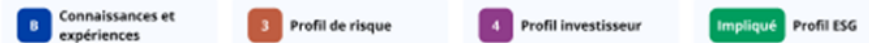
[Retour à mon contrat](#)

Formulaire de conseil

MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports



Résumé de vos résultats



Notre conseil

Repartition d'investissement conseillée :



Compte tenu des réponses que vous avez apportées, notre conseil est d'investir une partie de l'épargne sur des supports en UC (entre 20% et 40% d'Unités de Compte) en tenant compte de votre horizon d'investissement tout en conservant un investissement important sur le support en euros, afin de prendre un risque financier modéré. L'investissement d'UC dans la fourchette indiquée dépendra du risque souhaité : il sera d'autant plus faible que le risque souhaité est faible et d'autant plus fort que le risque souhaité est élevé.

Indicateur de risque moyen conseillé :



Nous vous recommandons d'investir selon un niveau de risque moyen compris entre 2,3 et 5,2.

Votre décision

Acceptez-vous le conseil ?

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

Je refuse de suivre le conseil donné, quels que soient les risques qui en découlent.

[Précédent](#)

[Terminer](#)

Répartition suite acceptation conseil



[Retour à mon contrat](#)

Mon versement ponctuel

MMA Multisupports - Assurance Vie Multisupports

MMA AGENT
Voir le détail des offres

Quel montant souhaitez-vous verser ?

Montant minimum 300€
Montant maximum en ligne 50 000€

Votre versement sera affecté par défaut au titre de l'engagement de versement annuel de votre contrat.

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

Quelle est l'origine des fonds ?

Revenus Des pièces justificatives pourront éventuellement être demandées dans le cadre d'un examen renforcé.

Est-ce que les fonds proviennent de France métropolitaine ?

Quel est l'objectif de votre opération ?

Me constituer ou valoriser u...

Etape 1 : répartir votre versement sur le support euro

Répartition d'investissement conseillée :

60 à 80% 20 à 40%
Euros € Unités de compte (UC)

Répartition de votre versement sur le support en euro et sur vos supports packs

Répartissez votre versement sur support euro et vos supports packs selon le conseil accepté

60% 500
 5% 100

Répartissez entre 60,00% à 80,00% sur vos supports euros et packs, pour respecter le conseil donné

Euros 63% Objectif atteint

[Précédent](#)

[Continuer](#)

Etape 1 : répartir votre versement sur le support euro

Répartition d'investissement conseillée :

60 à 80% 20 à 40%
Euros € Unités de compte (UC)

Répartition de votre versement sur le support en euro

Répartissez votre versement sur support euro selon le conseil accepté

60% 500

Etape 2 : répartir votre versement sur les supports en unités de compte

Le niveau de risque conseillé

Répartissez votre versement entre vos supports en unité de compte afin d'obtenir un niveau de risque moyen compris entre 2,3 et 5,2.

Le profil ESG conseillé

Vous êtes Profil ESG "impliqué"

Votre choix correspond à l'allocation suivante : au minimum 80% de votre investissement sur des supports 1 feuille ou plus. Et une part supérieure à 10% de votre investissement sur des supports 2 feuilles.

Répartissez votre versement sur les supports en unités de compte selon le conseil accepté

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

<input type="button" value="€"/> <input type="button" value="SUPPORT RÉGULIER"/> <input type="button" value="v"/>	60%	<input type="button" value="v"/>	<input type="button" value="500"/>	<input type="button" value="€"/>
<input type="button" value="5"/> <input type="button" value="COVEA Action SAF"/> <input type="button" value="v"/>	10%	<input type="button" value="v"/>	<input type="button" value="500"/>	<input type="button" value="€"/>
<input type="button" value="3"/> <input type="button" value="COVEA MONDE"/> <input type="button" value="v"/>	10%	<input type="button" value="v"/>	<input type="button" value="500"/>	<input type="button" value="€"/>
<input type="button" value="4"/> <input type="button" value="GMF Itinéraire"/> <input type="button" value="v"/>	10%	<input type="button" value="v"/>	<input type="button" value="500"/>	<input type="button" value="€"/>

Restant à répartir : 00% Restant à répartir : 2 000 €

Calcul du niveau de risque de votre répartition. Objectif : un niveau de risque moyen entre 2,3 et 5,2

1,9 Niveau actuel

[Précédent](#)

[Continuer](#)





Point d'attention : non respect du profil ESG

Votre répartition ne correspond pas au profil ESG impliqué suite à votre devoir de conseil.

Si vous souhaitez le respecter, vous pouvez modifier votre répartition.

Autrement vous devez opter pour un profil ESG neutre. Celle-ci sera ajustée dans votre fiche conseil.

[Modifier mon versement](#)

[Accepter un profil ESG neutre](#)

Synthèse de ma demande

Montant versé : 1 000,00 €
Frais de versement : 4,00 % ⓘ
Montant investi : 960,00 € ⓘ

Informations saisies

Origine des fonds
Revenus
Provenance géographique des fonds
France métropolitaine
Objectif de votre opération
Me constituer ou valoriser un capital
Fréquence de prélèvement
Mensuelle
Mode de paiement
Prélèvement
FALDM
FR76 **** * 073 5**
Date du premier prélèvement ⓘ
05/09/2024

Ma répartition

Supports en euros (€)	
SUPPORT EURO	80,00 %
Supports en Unités de Compte (UC)	
COVEA PROFIL DYNAMIQUE C	20,00 %
COVEA PROFIL EQUILIBRE C	20,00 %

Le conseil accepté

Répartition euro recommandée : 80,00 % à 80,00 %	
Compte tenu des réponses que vous avez apportées, notre conseil est d'investir une partie de l'épargne sur des supports en UC (entre 20% et 40% d'Unités de Compte) en tenant compte de votre horizon d'investissement tout en conservant un investissement important sur le support en euros, afin de prendre un risque financier modéré.	
Niveau de risque moyen conseillé : entre 2,3 et 5,2	
SRI moyen du versement	3,1
Profil ESG : Impliqué	
Votre profil correspond à l'allocation suivante : au minimum 80% de votre investissement sur des supports 1 feuille ou plus et une part supérieure à 10% de votre investissement sur des supports 2 feuilles.	

Point d'attention

ⓘ Suite à l'actualisation de votre profil investisseur pour ce versement, nous vous conseillons d'aller plus loin et d'appliquer la répartition conseillée à l'ensemble de votre contrat en réalisant un arbitrage.

Je confirme avoir pris note de ce point d'attention.

[< Modifier](#)

[Signer >](#)

Parcour de conseil - Vue mobile



Saisie de ma demande

MMA ASSIST
Vous le savez des offres

Quel montant souhaitez-vous verser ?

Montant maximum 300€
Montant maximum en ligne 50 00€

Votre versement sera affecté par défaut au titre de l'engagement de versement annuel de votre contrat.

Les questions indiquées vous sont posées afin de répondre à nos obligations de connaissance ainsi qu'à l'obligation de faire connaître le fonctionnement et le fonctionnement de l'investissement.

Quelle est l'origine des fonds ?

Montant de vos revenus

Revenu

Des pièces justificatives peuvent éventuellement être demandées dans le cadre d'un examen postérieur.

Êtes-vous le bénéficiaire de France Maternelle ?

Oui Non

Quel est l'objectif de votre opération ?

Me constituer un véhicule...

Précédent Continuer

© MMA 2022
Agence MMA
MMA recrute
Emag
Doc info
Produits
Mentions légales
Cookies
Vie privée
Accessibilité

Saisie de ma demande

MMA ASSIST
Vous le savez des offres

Quel montant souhaitez-vous verser ?

Montant maximum 300€
Montant maximum en ligne 50 00€

Votre versement sera affecté par défaut au titre de l'engagement de versement annuel de votre contrat.

Les questions indiquées vous sont posées afin de répondre à nos obligations de connaissance ainsi qu'à l'obligation de faire connaître le fonctionnement et le fonctionnement de l'investissement.

Quelle est l'origine des fonds ?

Montant de vos revenus

Revenu

Des pièces justificatives peuvent éventuellement être demandées dans le cadre d'un examen postérieur.

Êtes-vous le bénéficiaire de France Maternelle ?

Oui Non

Quel est l'objectif de votre opération ?

Me constituer un véhicule...

Précédent Continuer

© MMA 2022
Agence MMA
MMA recrute
Emag
Doc info
Produits
Mentions légales
Cookies
Vie privée
Accessibilité

Saisie de ma demande

MMA ASSIST
Vous le savez des offres

Remplir le formulaire de conseil

Pourquoi cette étape de devoir de conseil ?

Cela ne vous prendra pas plus de 5 minutes !

Comprendre votre profil d'investisseur

Savoir vos objectifs et votre tolérance au risque

Préparer des conseils adaptés

Certains questions sont facultatives, mais nous vous recommandons d'y répondre afin d'adapter à votre contrat.

Cela ne vous prendra pas plus de 5 minutes !

Précédent Continuer

© MMA 2022
Agence MMA
MMA recrute
Emag
Doc info
Produits
Mentions légales
Cookies
Vie privée
Accessibilité

Formulaire de conseil

16 Connaissance et expérience

Compléter vos connaissances et expériences

Quels sont les produits que vous détenez ?

Parmi les produits suivants, cochez ceux que vous détenez ou avez détenus :

Comptes et livrets d'épargne (Livret A, LDDS, PEL, CEL, ...)

Contrats d'assurance-vie ou capitalisation

Comptes titres (compte titre ordinaire, PEA, PEA-PME, ...)

Aucun

Précédent Continuer

© MMA 2022
Agence MMA
MMA recrute
Emag
Doc info
Produits
Mentions légales
Cookies
Vie privée
Accessibilité

Formulaire de conseil

16 Connaissance et expérience

Compléter vos connaissances et expériences

Quels sont les produits que vous détenez ?

Parmi les produits suivants, cochez ceux que vous détenez ou avez détenus :

Comptes et livrets d'épargne (Livret A, LDDS, PEL, CEL, ...)

Comptes titres (compte titre ordinaire, PEA, PEA-PME, ...)

Contrats d'assurance-vie ou capitalisation

Aucun

Détenus depuis :

Moins de 3 ans Plus de 3 ans

Précédent Continuer

© MMA 2022
Agence MMA
MMA recrute
Emag
Doc info
Produits
Mentions légales
Cookies
Vie privée
Accessibilité

Formulaire de conseil

16 Connaissance et expérience

Compléter vos connaissances et expériences

Quels sont les produits que vous détenez ?

Indiquer le nombre d'opération que vous avez fait sur les placements suivants au cours des 3 dernières années (participation dans des PEE comprises) :

Fond euros, OPCM monétaire

Aucune De 1 à 5 Plus de 5

OPCVM (Organisme de Placements Collectif en valeurs Mobilières) : SCAVFOR ...

Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Fond d'immobilier : SCPI (Société civile de placement immobilier), OPCI (Organisme de placement collectif immobilier)

Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Produits complexes : produits structurés, produits dérivés, FCP (Fonds commun de placement dans l'immobilier), FCP (Fonds commun de placement à risque), titre en direct non complexé, ...

Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Précédent Continuer

© MMA 2022
Agence MMA
MMA recrute
Emag
Doc info
Produits
Mentions légales
Cookies
Vie privée
Accessibilité

Formulaire de conseil

16 Connaissance et expérience

Compléter vos connaissances et expériences

Êtes-vous d'accord avec cette affirmation : "Une perspective de rendement élevé implique un risque de perte en capital" ?

Oui Non

En langage boursier, que représente la volatilité ?

L'amplitude des variations du cours d'un actif financier

La capacité à vendre ou acheter rapidement un actif sans que cela influence fortement le prix

L'indicateur mesurant l'écart de rentabilité d'un titre par rapport à son indicateur de référence

Je ne sais pas

Avez-vous déjà été en situation de perte sur vos placements financiers ?

Oui Non

Comment avez-vous réagi face à cette situation ? Avez-vous :

Vendu immédiatement ces placements

Profité pour réinvestir sur des placements financiers

Conservé ces placements à l'identique

Précédent Continuer

© MMA 2022
Agence MMA
MMA recrute
Emag
Doc info
Produits
Mentions légales
Cookies
Vie privée
Accessibilité

Formulaire de conseil

16 Résultats

Détails de votre profil d'investisseur

Connaissances et expériences des marchés financiers

B

Comme beaucoup d'épargnants, vous connaissez essentiellement les produits financiers les plus simples (Livret A, PEL, ...). Vous êtes en revanche moins à l'aise avec le fonctionnement des marchés financiers (actions, obligations, OPCVM, ...)

Profil de risque

3

Grâce aux réponses personnelles que vous avez bien voulu apporter, nous avons pu mesurer votre sensibilité aux risques financiers : votre profil est le numéro 3 sur 5 profils, sachant que le numéro 1 représente le risque le plus faible et le numéro 5 le plus élevé.

Profil investisseur

4

Nous avons déterminé votre marché cible. Il tient compte de votre profil de risque, de votre niveau de connaissance et d'expérience des marchés financiers, de votre situation financière, de votre âge, de la durée de l'investissement et des caractéristiques de votre projet d'investissement.

Profil ESG

Implicite

Votre choix correspond à l'allocation suivante : - au minimum 80% de votre investissement sur des supports ou plus - et une part supérieure à 10% de votre investissement sur des supports ou plus.

Continuer

© MMA 2022
Agence MMA
MMA recrute
Emag
Doc info
Produits
Mentions légales
Cookies
Vie privée
Accessibilité

Formulaire de conseil

16 Résultats

Bésoumé de vos résultats

8 Connaissances et expériences

3 Profil de risque

4 Profil investisseur

Profil ESG implicite

Notre conseil

Repartition d'investissement conseillée :

60 à 80% 20 à 40%

Euros € Unités de compte (UC)

Compte tenu des réponses que vous avez apportées, votre conseil est d'investir une partie de l'épargne sur des supports en UC (entre 20% et 40% d'unités de Compte) en tenant compte de votre horizon d'investissement tout en consacrant un investissement important sur le support en euros, afin de prendre un risque financier modéré. L'investissement d'UC dans la fourchette indiquée dépendra du risque souhaité : il sera d'autant plus faible que le risque souhaité est faible et d'autant plus fort que le risque souhaité est élevé.

Indicateur de risque moyen conseillé :

1 2 3 4 5 6 7

Nous vous recommandons d'investir selon un niveau de risque moyen compris entre 2,3 et 5,2.

Votre décision

Acceptez-vous le conseil ?

Je refuse de suivre le conseil donné, quels que soient les risques qui en découlent.

60 à 80% 20 à 40%

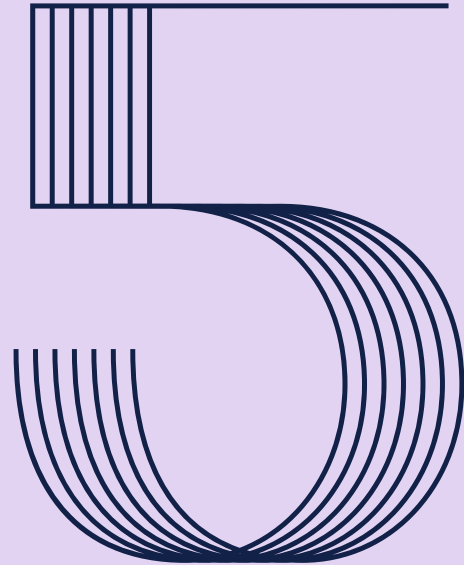
Euros € Unités de compte (UC)

% libre % libre

Euros € Unités de compte (UC)

Précédent Confirmer

© MMA 2022
Agence MMA
MMA recrute
Emag
Doc info
Produits
Mentions légales
Cookies
Vie privée
Accessibilité



Annexe Historique des fonctionnalités depuis 2021

Historique des fonctionnalités mises en production



 21 mars 2021

Revue de la page de consultation

Versement Ponctuel

- ✓ Monosupport / Multisupport
- ✓ Maximum 10 000€ par versement et maximum 15 000€ sur 1 an glissant (versements en ligne et hors ligne comptabilisés)
- ✓ Répartition des supports en euros et en unité de compte libre ou proportionnelle à l'épargne présente au contrat
- ✓ Ajout UC (conditionné par la saisie d'un code d'authentification (OTP) envoyé par SMS)
- ✓ Paiement RIB connu + Mandat SEPA + 1er versement réalisé en agence
- ✓ Frais de versement fixes à 2%

21 juin 2021

Mise en place du Versement Automatique

- ✓ Monosupport / Multisupport
- ✓ Maximum 10 000€ sur 1 an glissant
- ✓ Répartition des supports en euros et en unité de compte libre ou proportionnelle à l'épargne présente au contrat
- ✓ Ajout UC (conditionné par la saisie d'un code d'authentification envoyé par SMS)
- ✓ Paiement RIB connu + Mandat SEPA + 1er versement réalisé en agence
- ✓ Frais de versement fixes à 2%

25-26 septembre 2021

Refonte design Desktop Consultation / PER/ Prévoyance

Rachat Partiel

- ✓ Monosupport / Multisupport ;
- ✓ Maximum 20 000€ par opération ;
- ✓ Répartition libre ou proportionnelle à l'épargne présente au contrat ;
- ✓ Compte bancaire connu / Chèque ;
- ✓ Authentification via Code OTP

Outil vision client

Personne Politiquement Exposée (PPE)

Message qui précise la nature du blocage si le client ne passe pas les contrôles d'éligibilité

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

Historique des fonctionnalités mises en production



27-28 novembre 2021

Développement de la **grille de frais dégressifs** : au 1er janvier 2022, le client bénéficiera de frais dégressifs en fonction du montant et du pourcentage d'UC investis.

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

+ évolutions diverses

21 mars 2022

Arrêt de VA (applicable aux VA mis en place en ligne)

Arbitrage :

- ✓ Contrats Multisupports
- ✓ 50 000 € sur 1 année glissante
- ✓ Devoir de conseil dès le 1er €
- ✓ Frais remonté par le SI (0%, 0,5% ou 0,8%) (1er arbitrage gratuit – tous canaux confondus)
- ✓ Ajout de Supports
- ✓ Signature électronique

Transverse :

Pilotage GA Selfcare V5
Pilotage GA via Datahub

+ évolutions diverses (ajustement des parcours existants et reliquat des anomalies)

19 juin 2022

✓ **Signature électronique sur les actes de Versement simple & Régulier dans le cas d'un DDC contrats Multisupports :**

✓ **Déclenchements du DDC :**

VU 10 000 € inclus à l'acte ou 15 000 € 1 année glissante
VA : Dès le 1er €
Ajout d'un nouveau support

✓ **Paiement par CB sur VU Mono-Multi-S**
Seuil 5000 €

✓ **Ajout de compte bancaire (hors acte de gestion)**
Pour les prélèvements et les virements
Validation ou non de l'ajout de compte bancaire sous 10j

Transverse :

Pilotage GA Selfcare V6
+ évolutions diverses (ajustement des parcours existants et reliquat des anomalies)

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

Historique des fonctionnalités mises en production



22 Septembre 2022

- ✓ **Mise à jour de Cpt Bancaire**
 - Signature mandat SEPA dans un acte de versement
- ✓ **Contact conseiller**
 - Mise en avant dans l'univers vie d'un sticky avec un accès rapide aux moyens de contact
 - Info agence/conseiller (CAP), demande de prise de RDV, et messagerie sécurisée
 - Demande de prise de RDV assisté vie un conseiller virtuel
- ✓ Evolutions diverses
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies

26 novembre 2022

- ✓ **Up-Sell-Cross -Sell : bannières promotionnelles et des articles sur l'actualité de l'assurance Vie**
 - Le CMS Jahia va permettre à la DAV de publier en temps réel du contenu éditorial et proposer des simulateurs (retraite et prévoyance)
- ✓ Evolutions diverses
- ✓ RUN: Evolutions et reliquat anomalies

27 mars 2023

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

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

Historique des fonctionnalités mises en production

18 juin 2023

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

Novembre 2023

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

Jun 2024

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

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

Historique des fonctionnalités mises en production

Septembre 2024

- ✓ **Accompagnement et pédagogie des UC lot 1**
 - Point d'entrée au catalogue UC dans la synthèse des contrats multisupports
 - Présentation des principales caractéristiques des UC disponibles sous forme de cartouches
- ✓ **RGAA Lot 1**
 - Image & couleurs

Novembre 2024

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

Mars 2025

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

Historique des fonctionnalités mises en production

Jun 2025

- ✓ **Accompagnement et pédagogie des UC lot 2**
 - Création d'une fiche UC synthétique pour les contrats multisupports
- ✓ **IV lot 1 : Qualifiant ESG**
 - Enrichissement parcours et supports (🌱)
- ✓ **KYC : Remédiation données Vie**
 - Parcours de collecte des données revenus & patrimoine
- ✓ **RGAA : RAF : LOT 1 & 2**

Septembre 2025

- ✓ **RGAA Lot 3**
 - Image & couleurs

Novembre 2025

- ✓ **IV lot 2 : GPH**
 - Enrichissement des parcours avec 2 nouvelles GPH sur le PER