

Evolutions du Portail de Souscription Digitalisé

26 Mars 2024



Le portail PSD a évolué pour prendre en compte les dernières recommandations faites par l'ACPR.

- Différents messages* ont été rajoutés, ainsi que des demandes de confirmation* de la transmission d'informations et/ou de recommandations à communiquer à vos clients.
- Les éditiques PSD ont aussi évolué pour refléter ces recommandations.

** Les nouveautés seront dans un encadré beige.*

La tarification personnalisée devient → L'étude tarifaire

Le parcours client devient → Proposition d'assurance (étapes 1 à 5)

La partie souscription reste inchangée (étapes 6 à 8)



Pour visionner le tuto reprenant l'ensemble du parcours de souscription, rendez-vous sur la boutique, puis cliquez sur "Ressources documentaires".

Étape 2 : proposition d'assurance

Contexte

Le souscripteur souhaite :

Financer et organiser ses
obsèques accompagné
d'un devis funéraire



Solution prestation
qui vous concerne

Uniquement financer ses
obsèques



Solution capital

Étape 2 : proposition d'assurance

Informations

Avez-vous informé votre client que ses proches pourront utiliser jusqu'à 5000 € de ses comptes bancaires pour financer ses obsèques ? ?

Oui

Non

Avez-vous informé votre client que le capital pourrait être insuffisant pour couvrir l'intégralité des frais d'obsèques le moment venu ? ?

Oui

Non

Pour passer à l'étape suivante, il est obligatoire d'avoir coché la case « OUI » pour les deux questions posées, après avoir informé votre client.

?

Question 1: Complément d'information



Sous réserve que les 5000 € soient disponibles le moment venu sur le compte chèque. Les frais de fin de vie peuvent être élevés (ex : placement en maison de retraite)

?

Question 2: Complément d'information



Evolution de coûts des frais funéraires (ex : frais de crémation). Prestations non prévues (ex : frais de transfert du corps supplémentaire : évolution du coût des matières premières)

Étape 3 : proposition d'assurance

Exigences et besoins du souscripteur

☐ Le souscripteur décide d'accepter la préconisation en réponse à ses besoins et souhaite souscrire au contrat PREVOYANCE OBSEQUES BY MESANGE

Si cette proposition ne lui convient pas, il est nécessaire de l'informer qu'il a la possibilité de corriger certains paramètres afin qu'ils correspondent à ses attentes. N'oubliez pas de l'alerter sur le fait que cette proposition corrigée pourrait ne pas être la mieux adaptée à sa situation.



**Pour continuer la souscription, le client a pour obligation d'accepter la préconisation.
A défaut, la case pour continuer est grisée et donc bloquante**

Etape 4 : proposition d'assurance

FAPE
BY MESANGE PREVOYANCE

N° SFAP20203-000832 **1/6**
Document d'Entrée en Relation

Exemple à retoucher

INFORMATIONS PRÉALABLES

Ce document, valant fiche d'information et de conseil, a été élaboré en application des articles L.521-2 et suivants du Code des assurances pour vous :

- ▶ présenter l'ensemble des acteurs intervenant dans la distribution et la gestion de votre futur contrat d'assurance;
- ▶ restituer le recueil de vos exigences et besoins;
- ▶ proposer une solution adaptée.

Nous vous remercions de bien vouloir valider l'exactitude des informations avant signature.

Vous/voilà êtes adressé à notre société de pompes funéraires par avance et/ou en assurer le financement. **TEST MARINI** afin d'organiser vos obsèques.

La législation impose que les contrats en prévision et financement d'obsèques se traduisent, en sus des contrats civils d'obsèques, par la conclusion de contrats d'assurance-vie ou de prévoyance.

Ainsi, au-delà de notre qualité de prestataire funéraire dûment habilité sous le numéro **22-02-444444**, nous intervenons également comme intermédiaire d'assurance immatriculé au registre ORIAS.

PRÉSENTATION DE NOTRE ORGANISME

Dénomination Sociale	TEST MARINI - DS
Siege social	10 RUE PIERRE MAUROY - 59800 LILLE
SIREN	501739452
Catégorie Juridique	Non renseignée
Capital social	Non renseigné €
N° ORIAS	45657157
Catégorie	Intermédiaire d'assurance

La remise de la proposition commerciale est une étape réglementaire obligatoire, avant validation de la souscription

ENVOYER PAR MAIL IMPRIMER CONTINUER LA SOUSCRIPTION >



Pour pouvoir cliquer sur « continuer la souscription », il est impératif de transmettre les éléments soit par mail, soit en les imprimant.



Pour activer l'envoi par mail et l'impression, Il est obligatoire de dérouler jusqu'en bas l'aperçu du parcours client.

La remise de la proposition commerciale est une étape réglementaire obligatoire, avant validation de la souscription

< RETOUR

ENVOYER PAR MAIL

IMPRIMER

CONTINUER LA SOUSCRIPTION >

Message avant la partie souscription



Quand le document est téléchargé ou imprimé, le pop-up ci-dessous s'affiche :

Important ×

Vous devez poursuivre la souscription sur étape suivante

Valider



Après avoir cliqué sur « Valider », « continuer la souscription » s'active et le conseiller peut poursuivre sa saisie

ENVOYER PAR MAIL

IMPRIMER

CONTINUER LA SOUSCRIPTION >

Mes dossiers – signature manuscrite



Impression de documents [X]

Veuillez sélectionner les documents à imprimer :

- ☐ Tous
 - ☐ Prévoyance Obsèques by Mésange (Sapin)
 - ☐ Liasse Proposition Assurance
 - ☐ Document d'informations clés (DIC) PP
 - ☒ Liasse de souscription
 - ☐ CG Prévoyance Obsèques
- ☐ Autres documents
 - ☐ Fiche d'information sur le produit d'assurance (IPID)

Rappel :

A la suite d'une souscription, nous vous rappelons que votre client doit obligatoirement repartir de l'agence avec l'ensemble des documents :

- ☐ Proposition d'assurance
- ☐ Liasse de souscription
- ☐ Document d'informations clés (DIC)
- ☐ Fiche d'information sur le produit d'assurance (IPID)
- ☐ Conditions générales du contrat obsèques



Le conseiller peut choisir les documents à imprimer
Par défaut, seule la liasse est cochée et grisée
Si toutefois vous avez oublié d'imprimer la proposition d'assurance,
pensez à la cocher à la fin de la souscription

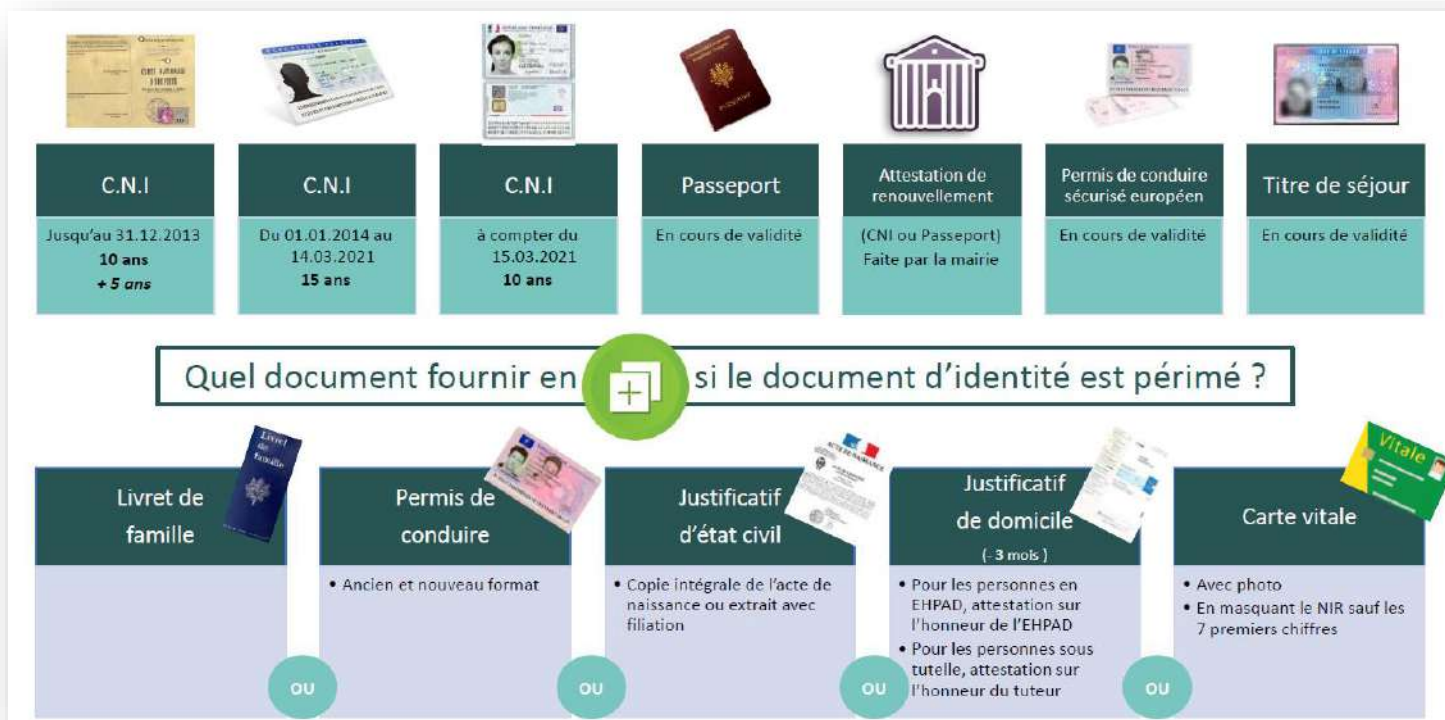
Rappel des pièces à transmettre à FAPE

Documents à renvoyer à l'adresse suivante :



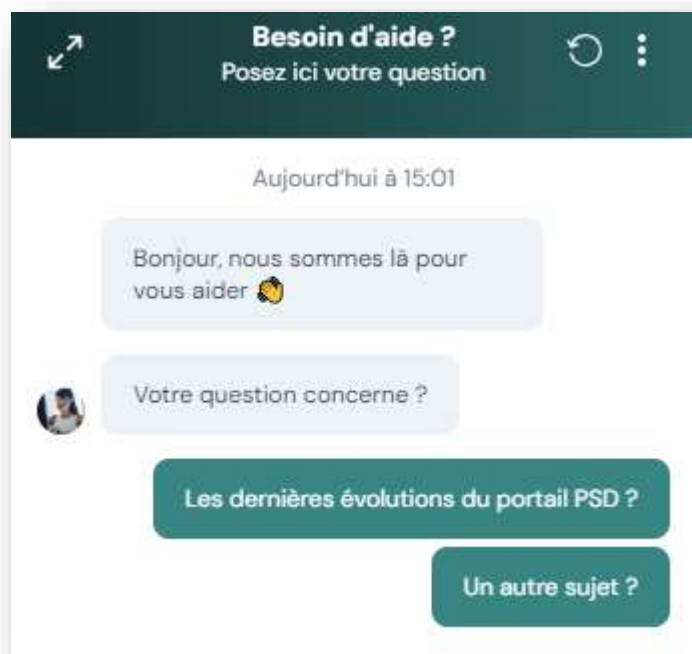
MESANGE PREVOYANCE
TSA 50101
78087 YVELINES CEDEX 9

- ☐ Proposition d'assurance
- ☐ Liasse de souscription
- ☐ Devis funéraire
- ☐ Chèque de règlement (ou RIB si prélèvements)
- ☐ Copie de carte d'identité (**nous vous alertons sur le fait de bien vérifier la date de validité**)



Contactez-nous :

Via le Chatbot



Notre équipe commerciale





FAPE

BY MESANGE PREVOYANCE

