



FAPE

BY MESANGE PREVOYANCE



Tuto Evolution PSD et Documents – Sept 2025

Le contexte



Le parcours de souscription en ligne évoluera le **23 septembre** pour vous offrir :

- ✓ **Plus de clarté**
- ✓ **Plus de conformité**
- ✓ **Plus de simplicité**

Pourquoi ces changements ?

- Répondre aux recommandations de l'ACPR
- Améliorer la qualité et la conformité des dossiers
- Clarifier le parcours de souscription pour les PF
- Réduire les risques d'erreurs de saisie

Comment ?

limiter les doubles prélèvements, simplifier la saisie du capital complémentaire, recueillir les informations pour les avenants et améliorer le parcours de souscription.

Ces évolutions se traduisent également dans les documents du parcours conseil et de la proposition d'assurance

Les évolutions en synthèse

Renforcer la sécurité de votre conseil :

Mieux comprendre la motivation du client

Lorsque le capital dépasse 10 % du devis ou 7 000 € (hors devis)

Lorsque le client souhaite ajouter un capital complémentaire

Informier le client de manière transparente sur le coût du contrat d'assurance

Actualisation des montants liés au financement des obsèques (coût moyen)

Intégration des tableaux type de comparaison des valeurs de rachat

Sécuriser la signature électronique

Matérialisation de l'accord du client sur la dématérialisation de la souscription

Simplifier votre parcours conseil :

Alerter le conseiller sur des points essentiels du contrat

Les montants liés au financement des obsèques (coût moyen)

Réduire les rejets de contrats

Alerte sur la date de validité des documents d'identité

Adapter la date de prise d'effet

Permettre à Mésange de décaler la date de prise d'effet en cas d'anomalie

Possibilité de ne plus éditer le mandat des volontés



Les évolutions dans notre logiciel PSD

Financement et Devis

✚ Ajout d'un champ **Montant du devis (TTC)**

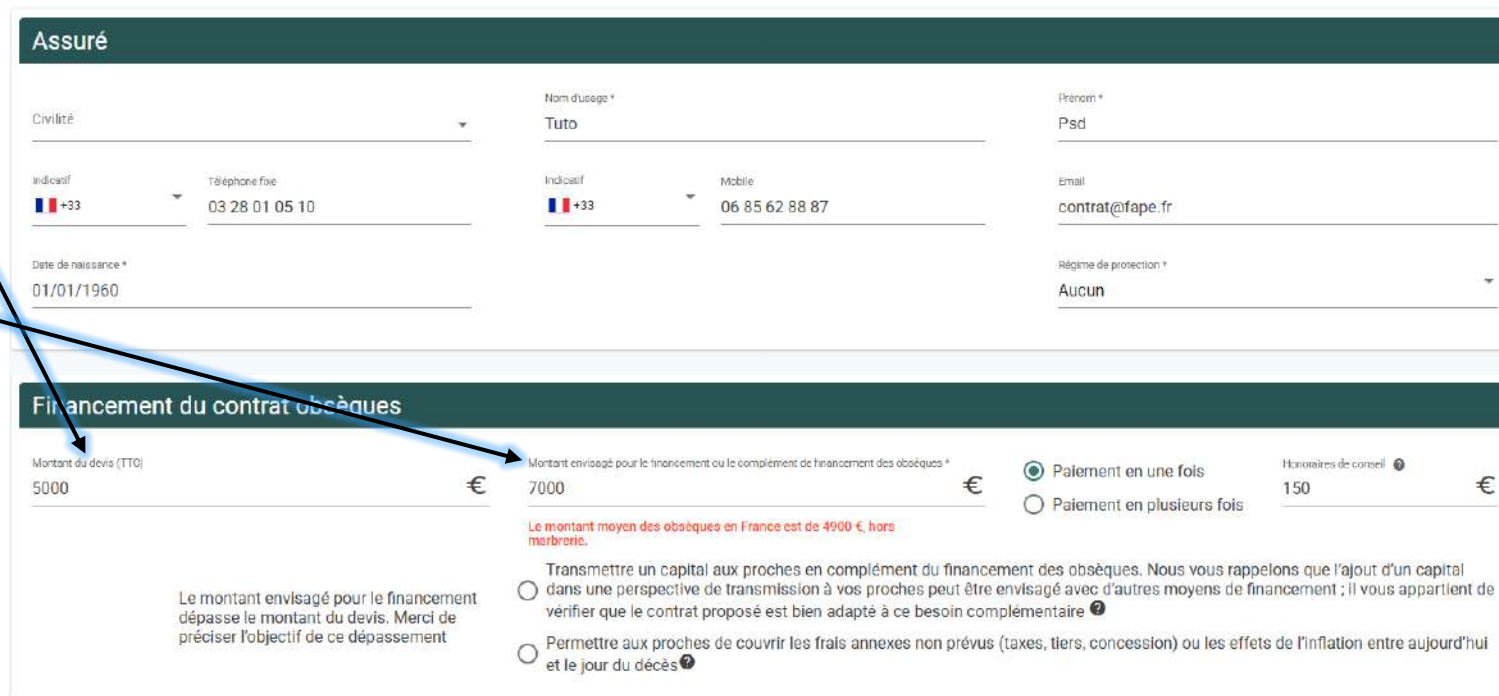
⚠ Il s'agit du montant de votre **devis funéraire**.

Ce montant est **repris automatiquement** dans la partie **financement**. Vous pouvez l'**adapter** pour augmenter le capital disponible au moment du décès

✚ Rappel du montant de référence des obsèques : 4 900 € c'est le montant moyen des devis obsèques constaté en France.

✚ Si financement < 2 000 €, affichage d'un message d'information pour vous inviter à vérifier qu'il n'y a pas d'erreur.

✚ Pour les contrats en capital > 7 000 €, réponse attendue pour expliquer la raison de ce montant plus élevé que la moyenne des obsèques (niveau d'obsèques +, transmission de capital, frais annexes, inflation).



Assuré

Civilité Nom d'usage * Prénom *
Tuto Pse
Indicateur Téléphone fixe Indicateur Mobile
Email
Date de naissance * Régime de protection *
01/01/1960 Aucun

Financement du contrat obsèques

Montant du devis (TTC) 5000 €
Montant envisagé pour le financement ou le complément de financement des obsèques * 7000 €
Le montant moyen des obsèques en France est de 4900 €, hors marbrerie.
☒ Palement en une fois ☐ Palement en plusieurs fois
Honoraires de conseil 150 €
☐ Transmettre un capital aux proches en complément du financement des obsèques. Nous vous rappelons que l'ajout d'un capital dans une perspective de transmission à vos proches peut être envisagé avec d'autres moyens de financement ; il vous appartient de vérifier que le contrat proposé est bien adapté à ce besoin complémentaire.
☐ Permettre aux proches de couvrir les frais annexes non prévus (taxes, tiers, concession) ou les effets de l'inflation entre aujourd'hui et le jour du décès.

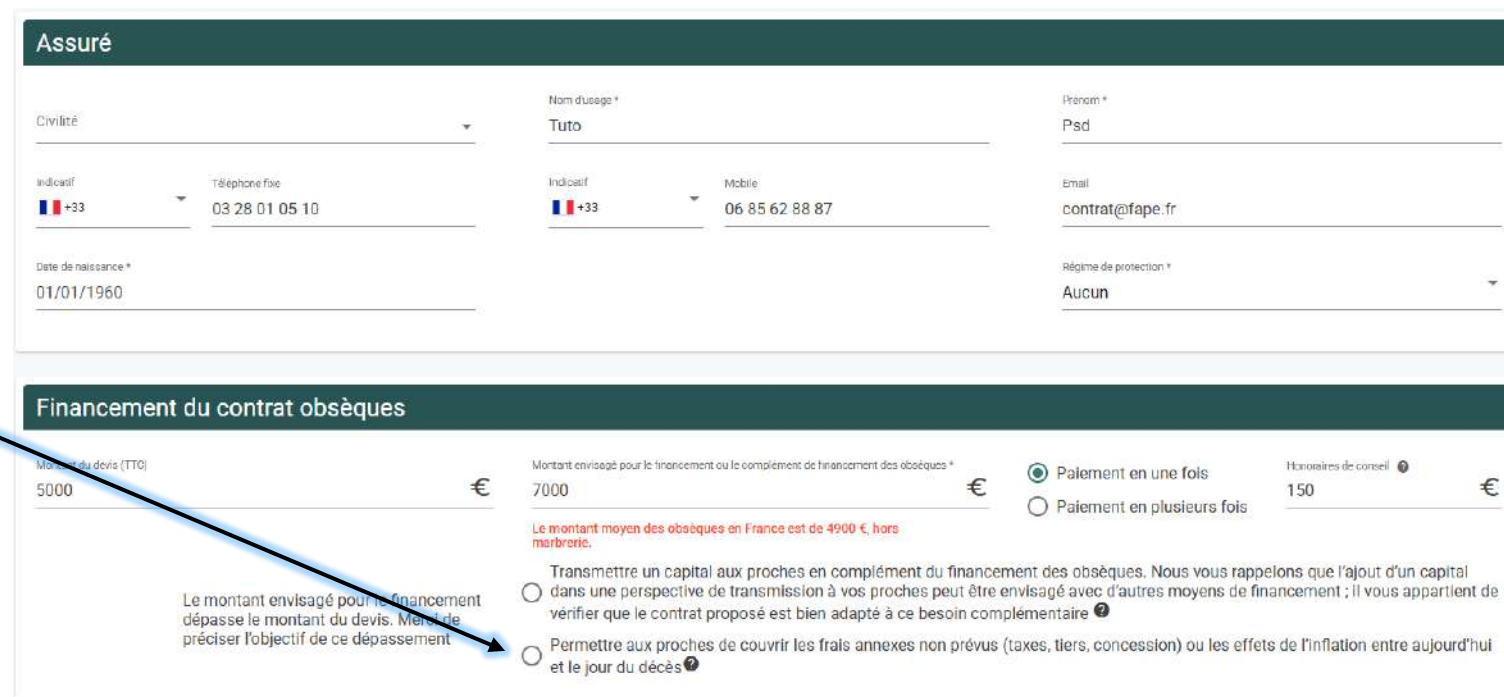
Financement et Devis

👉 Si le Montant de capital envisagé est supérieur de plus de 10% du devis TTC, vous devez expliquer cet écart en cochant :

☒ *Permettre aux proches de couvrir les frais annexes non prévus (taxes, tiers, concession) ou les effets de l'inflation entre aujourd'hui et le jour du décès*

Ou

Transmettre un capital aux proches.
Cette transmission peut par exemple servir à financer des prestations supplémentaires au choix de la famille (fleurs, invitations, remerciements ...)



Assuré

Civilité Nom d'usage * Prénom *
Tuto Pse
Indicatif Téléphone fixe Indicatif Mobile Email
+33 03 28 01 05 10 +33 06 85 62 88 87 contrat@fape.fr
Date de naissance * Régime de protection *
01/01/1960 Aucun

Financement du contrat obsèques

Montant du devis (TTC) € Montant envisagé pour le financement ou le complément de financement des obsèques * € ☒ Paiement en une fois Honoraires de conseil €
5000 7000 150
☐ Paiement en plusieurs fois

Le montant moyen des obsèques en France est de 4900 €, hors marbre.

☐ Transmettre un capital aux proches en complément du financement des obsèques. Nous vous rappelons que l'ajout d'un capital dans une perspective de transmission à vos proches peut être envisagé avec d'autres moyens de financement ; il vous appartient de vérifier que le contrat proposé est bien adapté à ce besoin complémentaire ?

☐ Permettre aux proches de couvrir les frais annexes non prévus (taxes, tiers, concession) ou les effets de l'inflation entre aujourd'hui et le jour du décès ?

Notre conseil :

Parlez de l'évolution des prix avec votre client, notamment des taxes et des tiers

Si votre client souhaite se prémunir de cette évolution des prix, il peut choisir

- d'augmenter le montant envisagé pour le financement
- de souscrire les options sérénité et Sérénité + pour augmenter le capital disponible dans la durée

Capital Complémentaire

✚ obligatoire si vous souhaitez ajouter un capital complémentaire

✚ Nouvelle question quand vous souhaitez ajouter un capital complémentaire **en plus du capital déjà garanti** :

Dans quel but voulez-vous souscrire un capital complémentaire ?

✓ *Pour transmettre un capital aux proches en complément du financement des obsèques...*

Options

Option Sérénité *Recommandé !*
Permet un capital garanti supérieur de 0.00€ par rapport au devis.

Option Sérénité +
Permet le versement d'un capital supplémentaire de 15% (900.00 €) aux 75 ans du client.

Option Assistance
L'option Assistance permet de bénéficier du rapatriement de votre corps et de plusieurs autres services détaillés dans les conditions générales, en cas de décès à l'étranger ou à plus de 50 km de votre domicile fiscal.

En savoir plus : consultez le guide assistance.

☒ **Capital Complémentaire**
Je souhaite laisser une somme d'argent complémentaire non prévue au devis funéraire d'un montant de :

1000

€

Dans quel but voulez-vous souscrire un capital complémentaire ?

☒ Pour transmettre un capital aux proches en complément du financement des obsèques. Nous vous rappelons que l'ajout d'un capital dans une perspective de transmission à vos proches peut être envisagé avec d'autres moyens de financement ; il vous appartient de vérifier que le contrat proposé est bien adapté à ce besoin complémentaire.

☐ Permettre aux proches de couvrir les frais annexes non prévus (taxes, tiers, concession) ou les effets de l'inflation entre aujourd'hui et le jour du décès

Capital à garantir : 6000.00€

Rappel : Durant la première année, seul le montant de la cotisation d'assurance est garanti.

Document d'identité

👉 Obligation d'indiquer la date de validité du document d'identité

👉 Message d'erreur si pièce expirée

👉 Vous pouvez télécharger la liste des documents autorisés pour récupérer les bons justificatifs pendant votre échange avec votre client

Informations de naissance et identité

Date de naissance *	Pays *	Ville *	Département
01/01/1960	FRANCE	RONCHIN	59 - NORD
Nationalité *	Date de fin de validité *	Pièce d'identité en cours de validité *	
Française	01/01/2025	Carte nationale d'identité	

Le document d'identité n'est plus valable (sauf cas de prolongation de 5 ans prévue par la loi) ; vous devez soit récupérer un document d'identité plus récent, soit compléter avec un autre document

[Liste de documents autorisés](#)

Documents d'identité acceptés et leur durée de validité : Un seul de ces documents est nécessaire :

- Carte nationale d'identité (Jusqu'au 31.12.2013 - 10 + 5 ans)
- Carte nationale d'identité (Du 01.01.2014 au 14.03.2021 - 15 ans)
- Carte nationale d'identité (depuis le 15.03.2021 - 10 ans)
- Passeport (en cours de validité)
- Attestation de renouvellement de passeport ou de carte d'identité (délivrée par la mairie)
- Permis de conduire sécurisé européen (en cours de validité)
- Titre de séjour (en cours de validité)

Si le document sélectionné dans la liste précédente est périmé, il faut le fournir quand même. Mais il faut ajouter en complément, l'un des documents ci-dessous :

- Livret de famille
- Permis de conduire
- Justificatif d'état civil (copie intégrale de l'acte de naissance ou extrait avec filiation)
- Justificatif de domicile de moins de 3 mois
 - Pour les personnes en EHPAD, attestation sur l'honneur de l'EHPAD
 - Pour les personnes sous tutelle, attestation sur l'honneur du tuteur
- Carte vitale (avec photo, en masquant les 7 premiers chiffres)

Carte vitale (avec photo, en masquant les 7 premiers chiffres)

Carte vitale (avec photo, en masquant les 7 premiers chiffres)

Carte vitale (avec photo, en masquant les 7 premiers chiffres)

Signature électronique

Le dispositif de signature dématérialisée à double authentification est conforme au règlement eIDAS

✉ mail et mobile obligatoires pour signer électroniquement

✉ Vérifiez que le client a bien accès à ses mails/téléphone,

✉ Ajout d'une confirmation précisant que le client accepte les échanges numériques.

(sinon pas de signature dématérialisée possible).

Coordonnées de l'assuré

Important : pour pouvoir signer électroniquement la demande de souscription, votre client doit fournir son adresse mail ainsi qu'un n° de téléphone mobile valide.

Vérifiez qu'il a bien accès à ses mails et à son téléphone. Sinon privilégiez la signature manuscrite.

Civilité *	Nom d'usage *	Nom de naissance *	Prénom *
Monsieur	TUTO	TUTO	PSD
Pays *	Code postal *	Ville *	
FRANCE	59790	RONCHIN	
Nature voie *	Nature voie *	Nom de la voie *	Lieu dit
7	PLACE	Pierre de Coubertin	
Appartement / étage	Bâtiment / immeuble		
Indicatif	Téléphone fixe	Indicatif	Mobile
+33	03 28 01 05 10	+33	06 85 62 88 87
			Email *
			contrat@fape.fr

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
- ☒ Votre client autorise le distributeur et l'assureur à lui transmettre la documentation contractuelle et les informations liées à son contrat sur un support numérique autre que le papier (email, sms, espace client...). Votre client confirme qu'il est en mesure de prendre connaissance de ces informations et documents sur les supports numériques. Votre client a bien noté qu'il pourra à tout moment demander à revenir sur une communication papier et à obtenir gratuitement les documents sur un support papier.

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.

Contrats complémentaires

Situation financière

Avez-vous des connaissances en matière financière ? ☐ Oui ☒ Non

Si vous vous orientez vers un contrat d'assurance vie, acceptez-vous un risque de perte de vos investissements ? ☐ Oui ☒ Non

Faites-vous la différence entre une assurance vie (épargne) et une assurance vie entière ou de prévoyance ? ☒ Oui ☐ Non

Avez-vous déjà souscrit un contrat ou placement en prévision de vos obsèques ? ☒ Oui ☐ Non

Vérifiez avec votre client les conditions de ce contrat, en particulier que le capital assuré ne couvre pas l'intégralité du coût des obsèques, et proposez votre contrat pour le compléter.

Voulez-vous indiquer ici le nom de la compagnie et le n° de contrat pour vous permettre de retrouver ces références au moment du décès ?

Compagnie

Previséo

N° de contrat

123456789

Montant cumulé des capitaux déjà garantis *

3000

€

🔑 Votre assuré a **déjà** un contrat obsèques chez Fape by Mesange ou un autre organisme (banque, mutuelle ...) ?

🔗 vous pouvez renseigner la compagnie, n° contrat et le capital déjà garanti.

Au moment du décès vous retrouverez facilement ces informations

Notre conseil :

Si un contrat existe déjà (hors FAPE), proposez à votre client qu'il **vous désigne comme bénéficiaire** de ce contrat afin de **faciliter les démarches** pour la famille le moment venu.

Attention :

Certains contrats proposés par les **banques, assurances ou mutuelles** couvrent les assurés jusqu'à un **âge limite et non toute leur vie**.
En cas de doute, proposez à votre client un « vrai » contrat obsèques FAPE by Mésange qui **couvre l'intégralité du devis** pour éviter toute mauvaise à ses proches au décès



Besoins et capacités financières

✧ Actualisation du montant qui peut être prélevé sur comptes bancaires du défunt réévalué à 5 910 €.

✧ Messages d'alerte si les capacités financières du client sont inférieures au montant du financement sélectionné.

🔗 Dans ce cas, vous pouvez vérifier les capacités financières du client, allonger les durées de financement ou revoir votre devis funéraire.

Informations

Avez-vous informé votre client que ses proches pourront utiliser jusqu'à 5910 € 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

Veuillez cliquer sur le montant de cotisation souhaité

Rappelez à votre client que plusieurs durées de paiement sont disponibles pour correspondre à son budget. N'hésitez pas à consulter les autres durées si les périodicités ci-dessous ne correspondent pas au besoin de votre client.

Votre contrat

PREVOYANCE OBSEQUES BY MESANGE

Règlement
Unique

5 649,42 €

Le montant du règlement présenté intègre les frais prélevés sur les versements et le coût des options. Votre client retrouvera le détail des frais dans la proposition personnalisée.

Les honoraires de conseil ne sont pas inclus dans le tarif.

Le budget déclaré est insuffisant. Nous vous recommandons d'adapter votre conseil au regard du budget de votre client.

Notre conseil :

Abordez la possibilité du prélèvement sur le compte bancaire du défunt sans oublier de rappeler les limites de ce mode de financement

Le capital obsèques FAPE by Mésange lui n'est jamais perdu, si la facture des obsèques est déjà payée par un prélèvement sur le compte bancaire du défunt, FAPE by Mesange versera le capital du contrat au bénéficiaire de 2d rang.

Eviter le double prélèvement

Dans le cas de règlement en primes périodiques, vous pouvez maintenant modifier la date d'effet.

✓ Notre recommandation :
Décalage de la date d'effet, cela évitera les multi prélèvements si le contrat prend du retard à l'enregistrement.

⊗ Autre possibilité :
Prise d'effet immédiate (risque de cotisations multiples).

Votre contrat

PREVOYANCE OBSEQUES BY MESANGE

Le montant du règlement présente intègre les frais prélevés sur les versements et le coût des options. Votre client retrouvera le détail des frais dans la proposition personnalisée.
Les honoraires de conseil ne sont pas inclus dans le tarif.

Cotisations	Annuelle	Semestrielle	Trimestrielle	Mensuelle	Capital minimum garanti
1 an	-	-	-	-	-
5 ans	1 380,52 €	693,76 €	347,76 €	116,12 €	5 520,41 €
10 ans	798,33 €	401,71 €	201,50 €	67,31 €	6 094,98 €
15 ans	612,89 €	308,91 €	155,08 €	51,83 €	6 729,35 €
20 ans	531,84 €	268,63 €	135,00 €	45,15 €	7 429,74 €
25 ans	499,01 €	252,59 €	127,08 €	42,54 €	8 203,03 €

Règlement Périodique

Durée souhaitée	Annuelle	Semestrielle	Trimestrielle	Mensuelle	Capital minimum garanti
Durée souhaitée	-	-	-	-	-

Autres durées

Notre recommandation
☒ Mon client autorise Mésange Prévoyance à fixer la date d'effet du contrat à la date de validation du contrat après vérification de la complétude des pièces. Cette modalité permet d'éviter le risque d'avoir plusieurs prélèvements de mensualités sur le premier mois de prélèvement. J'ai bien informé mon client que cette modification de la date d'effet entraîne un décalage de la couverture et du délai de carence qui démarreront à compter de la date effective de validation du contrat.

Autre possibilité
☐ Mon client souhaite une prise d'effet immédiate. Il est informé que le premier prélèvement peut inclure une ou plusieurs cotisations selon la date à laquelle son contrat sera validé par les services de Mésange Prévoyance.

IMPORTANT, choisissez la solution la mieux adaptée à votre client

Notre conseil :

Si votre client n'accepte pas que le premier prélèvement soit majoré, proposez-lui de suivre notre recommandation

Quand il manque des pièces ou quand la prise de décision est longue (tutelles par exemple) il est parfois prudent de décaler la prise d'effet pour éviter les mauvaises surprises au moment du premier prélèvement et les réclamations de vos clients.

Contrats supérieurs à 15 000€

👉 Si le capital garanti dépasse les 15 000€, vous devrez préciser si :

✅ vous souhaitez continuer à souscrire un contrat obsèques, car cela correspond au montant des prestations funéraires et éventuellement de la marbrerie.

🔗 Si vous décidez de continuer la souscription, vous aurez l'obligation de télécharger un document d'information complémentaire à joindre, complété et signé par le client.

❗ **Impossible de continuer** sans avoir téléchargé ce formulaire d'information complémentaire

⊖ Ou réduire le montant du capital car il s'agit principalement de capital complémentaire et le client souhaite s'orienter vers une autre solution.

Votre contrat

PREVOYANCE OBSEQUES BY MESANGE

Le montant du règlement présenté intègre les frais prélevés sur les versements et le coût des options. Votre client retrouvera le détail des frais dans la proposition personnalisée. Les honoraires de conseil ne sont pas inclus dans le tarif.

Cotisations	Annuelle	Semestrielle	Trimestrielle	Mensuelle	Capital minimum garanti
1 an	-	-	-	-	-
5 ans	4 910,57 €	2 467,90 €	1 237,13 €	413,09 €	19 873,46 €
10 ans	2 839,98 €	1 429,16 €	716,90 €	239,48 €	21 941,90 €
15 ans	2 182,70 €	1 100,22 €	552,36 €	184,62 €	24 225,64 €
20 ans	1 896,52 €	958,00 €	481,48 €	161,05 €	26 747,06 €
25 ans	1 782,09 €	902,13 €	453,89 €	151,93 €	29 530,91 €

Règlement Périodique

Durée souhaitée	Annuelle	Semestrielle	Trimestrielle	Mensuelle	Capital minimum garanti
Durée souhaitée	-	-	-	-	-

Autres durées

Le budget déclaré est insuffisant. Pour diminuer les mensualités d'assurance, nous vous recommandons d'augmenter la durée de paiement ou de prévoir un apport à la souscription.

Notre recommandation

☒ Mon client autorise Mésange Prévoyance à fixer la date d'effet du contrat à la date de validation du contrat après vérification de la complétude des pièces. Cette modalité permet d'éviter le risque d'avoir plusieurs prélèvements de mensualités sur le premier mois de prélèvement. J'ai bien informé mon client que cette modification de la date d'effet entraîne un décalage de la couverture et du délai de carence qui commenceront à compter de la date effective de validation du contrat.

Autre possibilité

☐ Mon client souhaite une prise d'effet immédiate. Il est informé que le premier prélèvement peut inclure une ou plusieurs cotisations selon la date à laquelle son contrat sera validé par les services de Mésange Prévoyance.

Le capital à garantir ou le montant de la cotisation étant supérieur à 15000 € le document d'information complémentaire doit être téléchargé, renseigné par l'assuré et joint à la souscription

Télécharger Formulaire d'information complémentaire

Plus de 15 000 € sur un contrat obsèques c'est rare mais ça arrive.

Compte tenu des montants, vous devez être **plus vigilant**
(Pourquoi une telle somme ? qui paye ? d'où viennent les fonds ?...)

auxia
Union Mesange Prévoyance

Déclaration sur l'honneur de l'Origine des Fonds

Conformément aux dispositions relatives à la participation des organismes financiers à la lutte contre le blanchiment des capitaux et au traitement du renseignement financier des banques et des établissements financiers, je déclare sous serment que les fonds que je verse ou que je fais verser à l'organisme de prévoyance sont de provenance légale et que je n'ai pas connaissance de leur origine illicite.

DOSSIER SOUSCRIPTEUR

N° de Contrat : _____
Nom du produit : _____
Nom : _____
Prénoms : _____
Date de naissance : _____ à _____
Adresse : _____
Code postal : _____ Ville : _____
N° de téléphone : _____
Adresse e-mail : _____
Pays de résidence fiscale : _____

(Préciser sous un numéro d'identification Fiscal (NIF) : (Jeune : J204)
(Si vous n'avez pas de numéro NIF)

(Préciser sous un numéro d'identification fiscale des USA (TIN) pour les personnes qui ont un statut fiscal résident fiscal des USA) : (Jeune : J204)

En cas de double nationalité, fournir l'attribution sur l'honneur de la résidence fiscale et de la nationalité fiscale aux USA ou à l'étranger (Cf. Annexe 1).

Êtes-vous placé sous tutelle ou curatelle ? (Jeune : J204) (Cf. Annexe 1 relative au régime de protection et d'assistance)

Chambre : _____
Association ou Nom de l'organisme de prévoyance : _____
Adresse de représentation : _____

Edition du mandat de dernières volontés

👉 Une nouvelle question a été ajoutée :

Je souhaite déposer mes volontés essentielles :

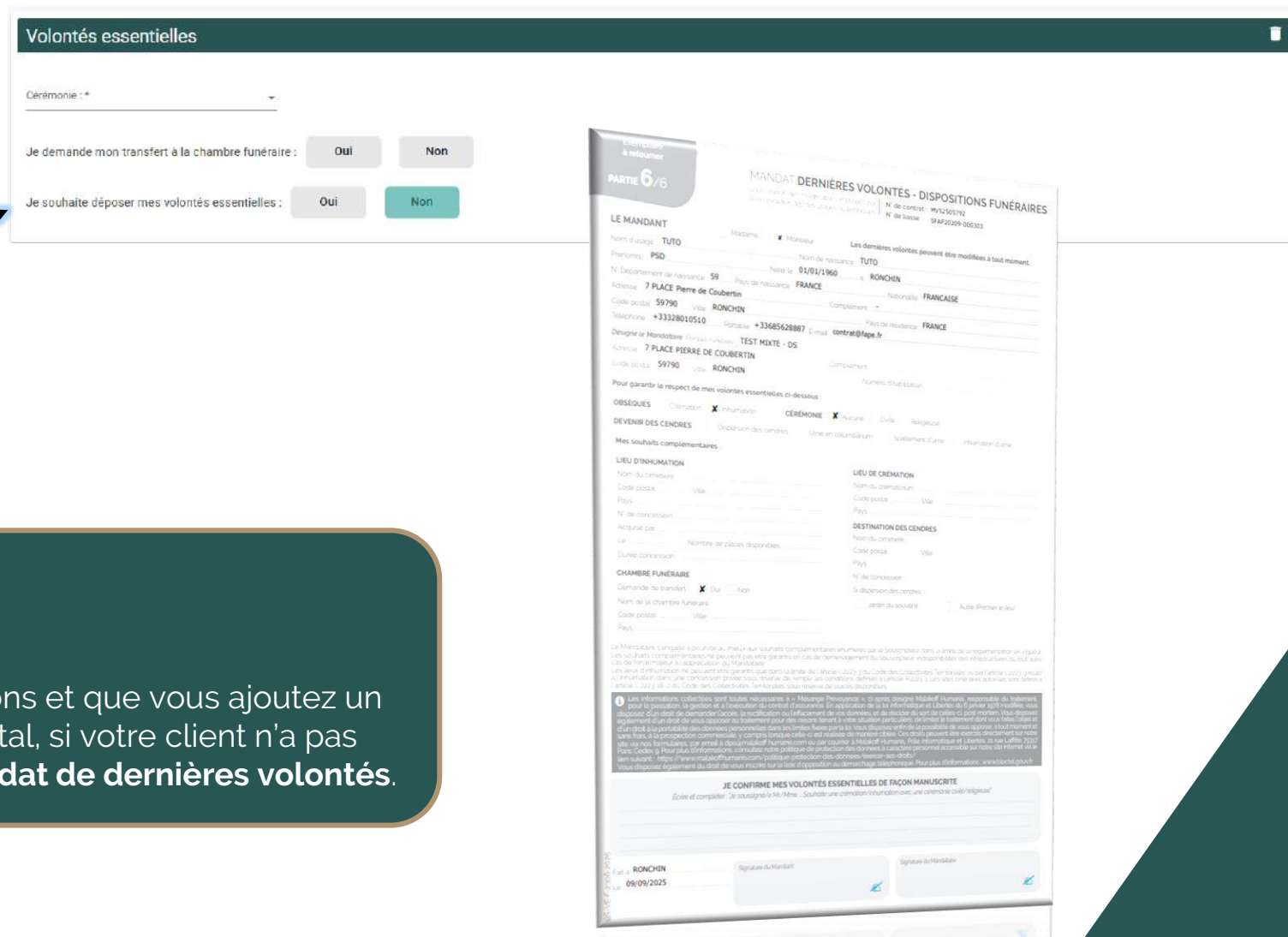
✅ Oui = Le mandat de dernières volontés sera édité

⊖ Non = Le mandat de dernières volontés ne sera pas édité

Notre conseil :

Gagnez du temps !

Si vous avez déjà un contrat avec des prestations et que vous ajoutez un contrat marbrerie ou, pour un contrat en capital, si votre client n'a pas encore fait ses choix, **inutile d'imprimer le mandat de dernières volontés.**



The image shows two versions of a form titled 'Mandat de dernières volontés - DISPOSITIONS FUNÉRAIRES'. The top version is a digital form with a dark header and white body. It includes a dropdown for 'Cérémonie : *', two buttons for 'Je demande mon transfert à la chambre funéraire : Oui Non', and two buttons for 'Je souhaite déposer mes volontés essentielles : Oui Non'. The bottom version is a printed form with a light background and dark text. It includes a section for 'LE MANDANT' with fields for name, address, and contact information. It also has sections for 'OBSÈQUES', 'DEVENIR DES CENDRES', 'LIEU D'INHUMATION', 'LIEU DE CRÉATION', 'CHAMBRE FUNÉRAIRE', and 'DESTINATION DES CENDRES'. The printed form is dated 09/09/2025 and has a signature line.



Les évolutions de l'éditique

La confiance ça se gagne et ça commence par la transparence :

- Une meilleure compréhension du besoin de votre client : renforcement de la découverte des besoins clients,
- Une meilleure compréhension par votre client de l'opération proposée : présentation plus claire et lisible des documents

L'objectif est d'apporter à vos clients :

- Une meilleure visibilité sur les informations clés du contrat,
- Une plus grande transparence sur les engagements,
- Une information pédagogique et accessible, notamment sur les cotisations, frais et valeurs de rachat.

Afin de répondre à ces demandes, nous faisons évoluer notre documentation.



Evolutions apportées au parcours précontractuel

Le document précontractuel est revu afin de gagner en clarté et en lisibilité.

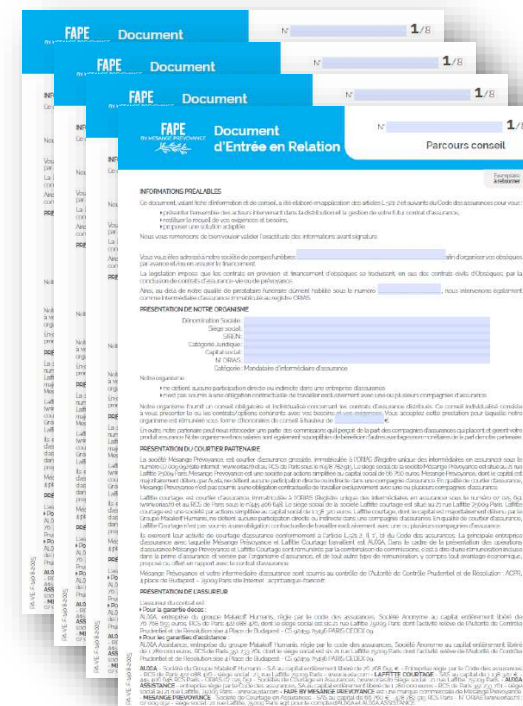
Déploiement :

■ Avant :

- Le document était composé de plusieurs blocs successifs, sans véritable articulation entre eux.
- La lecture était fragmentée, rendant l'ensemble parfois difficile à suivre pour le client.
- Les informations importantes (frais, garanties, comparatifs) pouvaient se retrouver diluées dans la masse du contenu.

■ Aujourd'hui :

- Le document suit une **progression plus logique**, qui accompagne le client étape par étape.
- Les différentes parties sont **hiérarchisées** de manière cohérente, pour guider la lecture et mettre en avant les points essentiels.
- L'ensemble est présenté sous une **forme simplifiée et harmonisée**, garantissant plus de clarté et une meilleure compréhension.



The image shows a stack of three document pages from FAPE. The top page is titled 'Document d'Entrée en Relation' and 'Parcours conseil'. It features a structured layout with sections such as 'INFORMATIONS PRELIMINAIRES', 'PRESENTATION DE NOTRE ORGANISME', and 'RESERVATION DE DOUTER PARTENAIRE'. The text is clear and organized, reflecting the improvements mentioned in the text.

En synthèse : cette nouvelle structuration permet d'offrir au client un document plus **transparent, lisible et fluide**, qui répond mieux aux attentes des régulateurs comme aux besoins de compréhension des souscripteurs.

Simplicité, transparence

Déploiement :

La structure reprend les éléments déjà existants :

- *Document d'entrée en relation*
- *Informations préalables à la vente*
- *Proposition d'assurance*

Le document porte désormais un nom unique et rapidement identifiable :

Parcours Conseil.

Des compléments ont été ajoutés pour plus de transparence et de pédagogie :

- Un **tableau des valeurs de rachat** pour les âges **50, 60 et 70 ans**,
- Avec un **exemple de capital de 5 000 €** pour illustrer concrètement l'évolution du contrat.

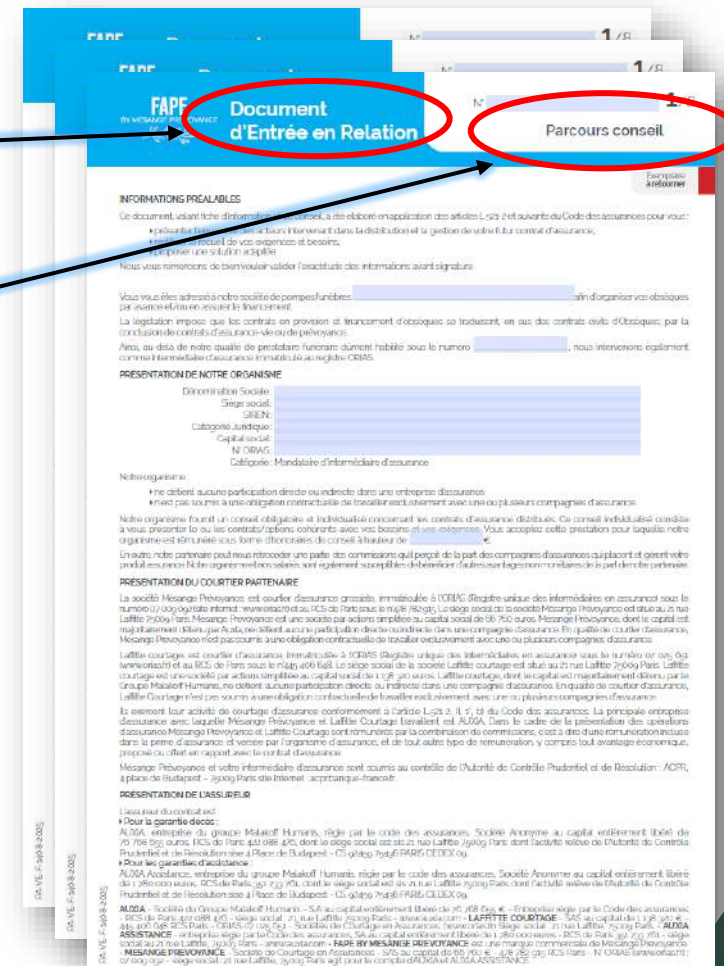
Chaque assureur a l'obligation de publier ces tableaux sur son site internet.

Ils sont trop souvent difficiles à trouver.

Nous allons plus loin : nous affichons les tableaux dans le parcours !

En synthèse : le Parcours Conseil devient un support de référence :

- plus **lisible et pratique** pour les conseillers,
- plus **simple à traiter** pour la gestion,
- et surtout plus **transparent et compréhensible** pour le client.



Information et conseil préalable à la vente

FAPE Information & Conseil Préable à la vente

N° SFAP20200-000685 3/8
Parcours conseil

RECUEIL DES EXIGENCES ET DES BESOINS EN VUE DU CHOIX DE VOTRE CONTRAT

La présente étude a pour objectif de définir de façon claire et précise vos besoins afin de permettre à votre conseiller de vous proposer un contrat adéquat à votre situation et vos besoins de couverture.

Votre attention est attirée sur le fait que notre conseil se fonde sur les informations que vous avez accepté de nous communiquer, lesquelles doivent être complètes et sincères pour permettre la délivrance d'un conseil adapté et vous orienter dans le choix de votre contrat et garanties.

Information :
Le montant moyen des obsèques en France est de 4 900 €, hors Marbrerie.

Faites-vous la différence entre un contrat obsèques de type « Prévoyance » et un contrat obsèques de type « Épargne » ? ☒ Oui ☐ Non

Information :
Contrat obsèques Prévoyance (vie entière) : le capital versé en cas de décès est garanti dès la souscription ; en cas de décès accidentel et au terme d'une année dans les autres cas. Il s'agit d'une opération d'assurance, selon les modalités de versement des cotisations que vous choisissez et selon la date du décès, le capital versé au bénéficiaire peut être supérieur ou inférieur à la somme des cotisations versées. Le contrat bénéficie d'un mécanisme de révision du capital avec le versement de la participation au bénéfice décrite dans les conditions générales.
Contrat obsèques Épargne : le montant du capital correspond aux versements effectués nets de frais augmentés d'une année en fonction de la participation aux bénéfices décrite dans les conditions générales.

Avez-vous déjà souscrit un contrat obsèques ? ☐ Oui ☒ Non

Si oui, montants des capitaux déjà garantis : _____

Le montant envisagé pour le financement dépasse le montant du devis. Vous souhaitez :

☐ Transmettre un capital à vos proches en complément du financement des obsèques.
(Nous vous rappelons que l'ajout d'un capital dans une perspective de transmission à vos proches peut être envisagé avec d'autres moyens de financement, il vous appartient de vérifier que le contrat proposé est bien adapté à ce besoin complémentaire.)

☐ Remettre à vos proches de couvrir les frais annexes non prévus (base, bière, concession) ou les effets de l'inflation entre aujourd'hui et le jour du décès.

☐ Le montant envisagé pour le financement de vos obsèques est conforme au montant de votre devis.

Le montant que vous avez choisi dépasse les montants habituels observés pour financer les obsèques. Vous souhaitez :

☐ Des obsèques d'un niveau supérieur à la moyenne ; vous avez estimé le montant du capital librement après avoir été informé du montant moyen des obsèques.

☐ Transmettre un capital à vos proches en complément du financement des obsèques.
(Nous vous rappelons que l'ajout d'un capital dans une perspective de transmission à vos proches peut être envisagé avec d'autres moyens de financement, il vous appartient de vérifier que le contrat proposé est bien adapté à ce besoin complémentaire.)

☐ Remettre à vos proches de couvrir les frais annexes non prévus (base, bière, concession) ou les effets de l'inflation entre aujourd'hui et le jour de votre décès.
(Nécessite avec votre conseiller que le contrat proposé est bien adapté à ce besoin complémentaire.)

☐ Le montant que vous avez choisi ne dépasse pas les montants habituels observés pour financer les obsèques.

Le contrat vise prioritairement à financer le coût des obsèques. Il peut servir à proposer un capital complémentaire pour répondre à des besoins liés au décès.

Pourquoi souhaitez-vous transmettre un capital complémentaire à vos proches ?

☐ Pour transmettre un capital à mes proches en complément du financement des obsèques.

☐ Remettre à mes proches de couvrir les frais annexes non prévus (base, bière, concession) ou les effets de l'inflation entre aujourd'hui et le jour du décès.

☒ Je ne souhaite pas laisser un capital complémentaire à mes proches.

Avant :

- Le document affichait un **montant moyen des obsèques en France de 4 500 €**.
- Aucun questionnaire précis n'était posé sur l'adéquation entre le financement choisi et les besoins réels du client.

Après :

Dans le cadre du renforcement du document précontractuel et pour répondre aux attentes de la réglementation :

- Le montant est **actualisé à 4 900 €** et sera mis à jour régulièrement afin de refléter les données les plus récentes.
- Trois **nouvelles questions** sont introduites pour approfondir la découverte des besoins et sécuriser la pertinence du financement :
 - Le montant envisagé pour le financement dépasse le montant du devis, vous souhaitez...*
 - Le montant que vous avez choisi dépasse les montants habituels observés pour financer les obsèques, vous souhaitez...*
 - Pourquoi souhaitez-vous transmettre un capital complémentaire à vos proches ?*

Proposition d'assurance

Proposition d'assurance N° SFAP20200-000635 5/8
Parcours conseil

Exemple à retourner

Après avoir analysé avec attention votre situation, nous avons identifié la solution en réponse à vos besoins. Nous vous présentons la souscription du contrat : **Prevoyance Obseques by Mesange**.

Au cours de nos entretiens, nous avons pris soin de vous présenter les caractéristiques essentielles du contrat sélectionné, à l'aide du document d'informations des DICI qui vous a été remis le jour de la signature du présent document.

Les coûts cumulés liés au produit (coûts d'entrée et de sortie, coût de transaction, commissions liées au résultat etc) sont détaillés au sein du DICI. Pour avoir une connaissance exhaustive du produit, du fonctionnement des garanties et options proposées, des modalités d'investissement et des modalités de sortie, nous vous invitons à lire la Note d'Informations et les Conditions générales du contrat, qui a également été remise à la signature du présent document.

Si cette proposition ne vous convient pas, vous avez la possibilité de corriger certains paramètres pour qu'ils correspondent à vos attentes. Nous vous alertons cependant sur le fait que cette proposition corrigée pourrait ne pas être la mieux adaptée à votre situation.

LE MONTANT DE VOTRE COTISATION

Nous attirons votre attention sur le fait que votre conseiller vous a soumis plusieurs simulations en fonction de la durée de cotisation que vous pouvez choisir. Comme pour toute assurance, son coût est impacté par la durée de la cotisation. Plus vous choisissez une périodicité longue, plus le coût de l'assurance sera élevé. Au regard de ces informations, vous avez choisi les modalités suivantes :

Capital à garantir : 5 000,00 € Dont capital complémentaire de : €

Cotisation Unique : €

Cotisations / Périodes	Annuel		Semestriel		Trimestriel		Mensuel		Capital minimum garanti
	Echéance	Total cotisations	Echéance	Total cotisations	Echéance	Total cotisations	Echéance	Total cotisations	
1 an									
5 ans	1 612,14 €	7 060,45 €	808,76 €	7 084,30 €	405,35 €	7 096,20 €	135,16 €	7 104,00 €	5 796,38 €
10 ans	940,35 €	8 411,40 €	475,45 €	8 447,00 €	238,22 €	8 464,80 €	79,52 €	8 476,20 €	6 719,55 €
15 ans	736,37 €	9 933,30 €	370,13 €	9 986,40 €	185,56 €	10 013,40 €	61,84 €	10 031,40 €	7 789,84 €
20 ans	644,10 €	11 790,20 €	324,23 €	11 799,20 €	162,66 €	11 810,20 €	54,34 €	11 846,40 €	8 030,56 €
25 ans	600,08 €	11 728,75 €	302,57 €	11 843,50 €	151,93 €	11 903,00 €	50,79 €	11 944,00 €	10 468,89 €

☐ Autre durée :

☐ Apport : € TOTAL 1^{ère} COTISATION : 50,79 €

☒ Option Sérénité by Mesange® 3 %

☒ Option Sérénité by Mesange® 20% de capital supplémentaire (soit 1000,00 €) à 75 ans

☐ Réduction Couple®

☒ Option Assistance®

* A la souscription, l'option garantie en fonction du choix de l'assuré une évolution du capital de 20,5% ou 4% à la date anniversaire du contrat pendant la période de versements.

** A la souscription, l'option permet une augmentation du capital comprise entre 5% et 20% si l'assuré est en vie au terme de la durée du contrat. Le bénéfice de cette option cesse en cas de décès de l'assuré ou de mise en réduction du contrat.

*** Garantie Couple : Demain d'appliquer sur le second contrat une réduction de 10% sur toutes les primes périodiques.

**** Option Assistance : L'option Assistance permet de bénéficier du rapatriement de votre corps et de plusieurs autres services détaillés dans les conditions générales, en cas de décès à l'étranger ou à plus de 50 km de votre domicile fiscal.

ALIXIA - Société du Groupe Malakoff Humans - SA au capital entièrement libéré de 70 789 600 €. Entièrement régie par le Code des assurances - RCS de Paris 420 088 476 - siège social : 21 rue La Fayette 75009 Paris - www.alixia.com - ALIFFITE COURTAGE - SAS au capital de 11 28 320 € - RCS de Paris 420 088 476 - siège social : 21 rue La Fayette 75009 Paris - www.aliffite.com - ALIXIA ASSISTANCE - entreprise régie par le Code des assurances - SA au capital entièrement libéré de 1 780 000 euros - RCS de Paris 391 733 781 - siège social : 21 rue La Fayette 75009 Paris - www.alixia.com - FAPE BY MESANGE PREVOYANCE - SAS au capital de 10 000 000 € - RCS de Paris 420 088 476 - siège social : 21 rue La Fayette 75009 Paris - www.fapebymesange.com - MESSANGE PREVOYANCE - Société de Courtage en Assurances - SAS au capital de 60 710 € - RCS de Paris 420 088 476 - siège social : 21 rue La Fayette 75009 Paris - www.messangeprevoyance.com - MESSANGE PREVOYANCE - Société de Courtage en Assurances - SAS au capital de 60 710 € - RCS de Paris 420 088 476 - siège social : 21 rue La Fayette 75009 Paris - www.messangeprevoyance.com

Avant :

- La page présentait le **cumul des cotisations** avec les caractéristiques principales du contrat (options sélectionnées, indexation, abonnement, assistance).
- Aucun détail précis n'était apporté sur les différents frais prélevés par l'assureur.

Après :

- Le **cumul des cotisations** reste présent et inchangé.
- Une nouvelle section détaillée a été ajoutée sur les **frais liés au contrat**, comprenant notamment :
 - Les **frais d'entrée**,
 - Les **frais annuels sur les versements**,
 - Les **frais d'acquisition**,
 - Les **frais de gestion**,
 - Les **frais en cours de vie du contrat**,
 - Les **frais de sortie en cas de rachat**,
 - Les **frais de fractionnement**.

Cette évolution répond directement à une **EXIGENCE DE L'ACPR**, qui vise à renforcer la **lisibilité** et la **transparence** pour les clients en leur donnant une vision claire de l'ensemble des frais appliqués.

En synthèse : le client est informé sur les frais compris dans sa cotisation. Ces frais sont exprimés en % et en euros pour une transparence totale.

A ce jour aucun assureur ni aucune banque ne le fait !
Les opérateurs funéraires FAPE by Mesange, eux ne cachent rien à leur client !

Déclaration du client

Avant :

- La déclaration du client se limitait à ses engagements relatifs à la souscription et aux informations fournies.
- Aucun consentement spécifique n'était prévu concernant la transmission dématérialisée des documents contractuels.

Après :

- Un nouvel **opt-in** a été ajouté, permettant au client d'exprimer son accord explicite :

« *J'autorise le distributeur et l'assureur à me transmettre les documents contractuels et informations liées sur un support numérique...* »

- Cet ajout sécurise le processus de communication digitale et garantit le **consentement éclairé** du client pour recevoir ses documents sur un support électronique sécurisé.

En synthèse : cette évolution atteste que la dématérialisation n'est pas imposée au client mais souhaitée par le client !

FAPE BY MESANGE PREVOYANCE Proposition d'assurance N° SFAP20200-000685 7/8 Parcours conseil

Exemplaire à retourner

RECLAMATIONS

En cas de réclamation, vous pouvez adresser une demande écrite à :
MESANGE PREVOYANCE - Service Réclamation
TSA 90100
78087 YVELINES CEDEX 9
ou par e-mail : reclamation@mesange-prevoyance.fr

Vous recevrez un accusé de réception dans les 10 jours ouvrables suivant la date d'envoi de la réclamation écrite (sauf si une réponse a été apportée dans ce délai) et, en tout état de cause, une réponse vous sera fournie dans un délai de deux mois à compter de l'envoi de la première réclamation écrite. Lorsqu'aucune solution à un litige n'a pu être trouvée ou en l'absence de réponse dans le délai de 2 mois à compter de l'envoi de la première réclamation écrite, vous pourrez saisir le Médiateur de l'Assurance dont vous trouverez les coordonnées ci-dessous :

Médiateur de l'Assurance, par voie électronique sur le site : www.mediation-assurance.org ou à l'adresse suivante : La Médiation de l'Assurance - LMA - TSA 90110 - 75444 Paris Cedex 06, dans un délai maximal d'un an à compter de l'envoi de sa réclamation écrite à l'organisme assureur et sans préjudice du droit d'agir en justice.

DÉCLARATIONS DU CLIENT

☐ Je déclare que les informations ou réponses qui ont servi de base à l'établissement du présent document sont sincères et exactes et reconnais avoir pris connaissance du document d'information et conseil préalable à la vente.

☐ Je déclare avoir pris connaissance de la Note d'Information Valant Conditions Générales qui présente les caractéristiques essentielles du contrat d'assurance et du document d'informations clés (DIC), et de l'IPID pour les garanties d'assistance, qui m'ont été remis le jour de la signature du présent document.

☒ J'autorise le distributeur et l'assureur à me transmettre la documentation contractuelle et les informations liées à mon contrat sur un support numérique autre que le papier (email, sms, espace client...). Je confirme que je suis en mesure de prendre connaissance de ces informations et documents sur les supports numériques. J'ai bien noté que je peux à tout moment demander à changer de support, en recevant gratuitement les documents par courrier.

1 Les informations collectées sont toutes nécessaires à 'Avia, Avia Assistance et Mesange Prévoyance', ci-après désignées 'Malakoff Humanis', responsable du traitement, pour la passation, la gestion et à l'exécution du contrat d'assurance.

En application de la loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978 modifiée, vous disposez d'un droit de demander l'accès, la rectification ou l'effacement de vos données, et de décider du sort de celles-ci, post-mortem. Vous disposez également d'un droit de vous opposer au traitement pour des raisons tenant à votre situation particulière de limiter le traitement dont vous faites l'objet et d'un droit à la portabilité des données personnelles dans les limites fixées par la loi. Vous disposez enfin de la possibilité de vous opposer, à tout moment et sans frais, à la prospection commerciale, y compris lorsque celle-ci est réalisée de manière ciblée. Ces droits peuvent être exercés directement sur notre site via nos formulaires, par email à droits@malakoffhumanis.com ou par courrier à : Malakoff Humanis, Pôle Informatique et Libertés, 25 rue Laffitte, 75009 Paris Cedex 09. Pour plus d'informations, consultez notre politique de protection des données à caractère personnel accessible sur notre site internet via le lien suivant : www.malakoffhumanis.com/politique-protection-des-donnees/exercer-ses-droits/. Vous disposez également du droit de vous inscrire sur la liste d'opposition au démarchage téléphonique. Pour plus d'informations : www.bicritel.gouv.fr

Ce document doit être signé par vos soins. Le 27/08/2025 A ALBOUSIERE

Signature de la personne à assurer
TEST TEST

Signature de son représentant légal

Votre conseiller
BONO Jean

ALIXIA - Société du Groupe Malakoff Humanis - SA au capital entièrement libéré de 76 768 635 €. Entreprise régie par le Code des assurances - RCS de Paris 622 088 478 - siège social : 21 rue Laffitte 75009 Paris - www.alixia.com - LAFFITTE COURTAGE - SAS au capital de 1 138 500 € - RCS de Paris 622 088 478 - siège social : 21 rue Laffitte 75009 Paris - www.laffitte-courtage.com - ORIAS 07 026 651 - Sociétés de Courtage en Assurances - www.orias.fr - siège social : 21 rue Laffitte 75009 Paris - www.audax.com - SAS au capital entièrement libéré de 1 780 000 euros - RCS de Paris 350 733 761 - siège social : 21 rue Laffitte 75009 Paris - www.audax.com - FAPE BY MESANGE PREVOYANCE est une marque commerciale de Mesange Prévoyance - MESANGE PREVOYANCE - Société de Courtage en Assurances - SAS au capital de 60 780 € - RCS de Paris 350 733 761 - siège social : 21 rue Laffitte 75009 Paris - www.mesange-prevoyance.fr - N° ORIAS 07 000 092 - siège social : 21 rue Laffitte 75009 Paris agit pour le compte d'ALIXIA et d'AUDAX ASSISTANCE.

Tableau comparatif des valeurs de rachat

Avant :

Aucun tableau de projection des valeurs de rachat n'était intégré dans le document. Les clients n'avaient pas de vision concrète et chiffrée sur la valeur de rachat potentielle de leur contrat.

Après :

Publication du **tableau comparatif type des valeurs de rachat qui permet de faire des comparaisons entre les différents assureurs**

Le tableau présente plusieurs **scénarios imposés** :

- Âges de souscription : **50 ans, 60 ans, 70 ans,**
- Durées de paiement : **5, 10, 15, 20 ans** et **prime unique,**
- Exemple illustratif basé sur un **capital de 5 000 €.**

L'objectif est d'apporter au client une vision **claire, concrète et transparente** de la valeur de rachat qu'il est susceptible d'obtenir selon ses choix de financement.

Un contrat obsèques sert à assurer le décès. Les aléas de la vie peuvent néanmoins nécessiter de mettre fin au contrat de manière anticipée.

La **valeur de rachat** c'est la garantie que tout ce qui a été versé n'est **pas perdu**. Votre client retrouvera les valeurs personnalisées dans ses conditions particulières (valeurs de rachat des **8 premières années**) et chaque année dans sa **lettre d'information**

Tableau comparatif des valeurs de rachat N° SFAP20200-000685 8/8
Parcours conseil

CONTRAT D'ASSURANCE PREVOYANCE OBSÈQUES VIE ENTIERE - TABLEAU COMPARATIF DES VALEURS DE RACHAT *

Ces tableaux ont pour objet de comparer les différentes valeurs de rachat et n'ont pas de valeur contractuelle.

Exemple pour une souscription à 50 ans et un capital obsèques garanti de 5 000 €

Type de paiement	Durée de paiement	Valeur de rachat au bout de :							
		5 ans	10 ans	15 ans	20 ans	25 ans	30 ans	35 ans	40 ans
Viager	Jusqu'au décès								
	25 ans	1 089,38 €	1 086,31 €	2 939,62 €	3 977,91 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
Temporaire	20 ans	1 221,26 €	2 443,22 €	3 687,01 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
	15 ans	1 628,61 €	3 281,01 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
	10 ans	2 454,41 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
	5 ans	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
Unique	Une seule fois	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €

Exemple pour une souscription à 60 ans et un capital obsèques garanti de 5 000 €

Type de paiement	Durée de paiement	Valeur de rachat au bout de :						
		5 ans	10 ans	15 ans	20 ans	25 ans	30 ans	35 ans
Viager	Jusqu'au décès							
	25 ans	1 022,16 €	1 991,29 €	2 921,13 €	3 866,52 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
Temporaire	20 ans	1 219,40 €	2 412,32 €	3 625,67 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
	15 ans	1 604,16 €	3 233,02 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
	10 ans	2 432,35 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
	5 ans	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
Unique	Une seule fois	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €

Exemple pour une souscription à 70 ans et un capital obsèques garanti de 5 000 €

Type de paiement	Durée de paiement	Valeur de rachat au bout de :				
		5 ans	10 ans	15 ans	20 ans	25 ans
Viager	Jusqu'au décès					
	25 ans	1 238,72 €	2 394,07 €	3 511,52 €	5 000,00 €	5 000,00 €
Temporaire	20 ans	1 545,23 €	3 110,33 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
	15 ans	2 344,59 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
	10 ans	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
	5 ans	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
Unique	Une seule fois	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €

* Les valeurs de rachat ne sont pas équivalentes aux primes versées car il ne s'agit pas d'un contrat de type épargne mais d'un contrat de type prévoyance. Par ailleurs, en cas de non-paiement des primes, la valeur du contrat et donc des valeurs de rachat, sera réduite.

AUDIA - Société du Groupe Matakof Humains - SA au capital entièrement libéré de 76 708 955 € - Entreprise régie par le Code des assurances - RCS de Paris 422 088 476 - siège social : 21, rue Laffitte 75009 Paris - www.audia.com



Pour conclure

FAPE by Mesange vous accompagne pour vous rendre plus fort



Pas de révolution !

FAPE fait évoluer son parcours pour l'adapter aux attentes de vos clients et du législateur

- clarté
- transparence
- sécurité

Avec ces évolutions vous pouvez continuer à présenter nos offres de prévoyance funéraire **sereinement** et **sans risque**.

Plus que jamais

- votre professionnalisme,
- votre proximité
- la confiance de vos clients

Constituent votre force face aux banques, assurance, mutuelles et à vos concurrents.