



VISION CLIENT



L'ESSENTIEL DE LA FONCTIONNALITÉ

Cette fonctionnalité est accessible aux clients:

- Particuliers
- Disposant d'un accès personnel à l'espace client internet

Elle offre aux clients :

- La possibilité d'effectuer un parcours de **simulation simplifié** à tout moment et ce, en toute **autonomie**.
- Le client est **accompagné** de façon **proactive** via une expérience **interactive et guidée**.



BÉNÉFICES

CLIENT

- Accessibilité : 24h/24 et 7j/7
- Efficacité : un parcours simplifié, court et clair.

BPCEA

- Soutenir le développement des ventes du contrat MRH4 en s'appuyant sur le canal Internet.
- Permettre d'augmenter les ventes issus du digital.
- Générer de plus en plus de trafic sur le web et capter des leads.



BON À SAVOIR

Cette fonctionnalité est disponible :

- sur tous les supports (pc, mobile et tablette).
- pour les produits **IARD** : assurance habitation RPRS, PNOPB (les parcours PNOPB multi-appartements et autres biens seront ouverts dans un second temps)



#09. PARCOURS DE SIMULATION MRH4



ACCES DEPUIS UN ORDINATEUR

L'accès au parcours de simulation MRH4 depuis DEI s'effectue de la façon suivante. Après s'être authentifié, le client se rend sur l'onglet « Mes Assurances ». Depuis le totem situé à gauche de l'écran, il clique sur le menu « Devis et simulation ». Puis il clique sur la rubrique « Obtenir un tarif ».

Contract	Number	Stat	Characteristics
Assurance Habitation	01438722	En cours	LA FERTE ALAIS RP N
Assurance Habitation	01438723	En cours	LA FERTE ALAIS PE N
Assurance Habitation	01438437	En cours	PARIS RP N
Assurance Habitation	01438439	En cours	PARIS PE N
Assurance Habitation	01438447	En cours	PARIS PE N
Responsabilité Civile Vie Privée	01438338	En cours	
Responsabilité Civile Vie Privée	01438725	En cours	
Responsabilité Civile Vie Privée	01438441	En cours	
Responsabilité Civile Vie Privée	01438443	En cours	

Le client choisit dans la liste des produits IARD, le produit correspondant à ces attentes. Dans notre cas il s'agit d'un contrat mrh. Il devra cliquer sur « Obtenir un tarif » de la section « mon logement ».

Obtenir un tarif

Mon logement

Obtenir un tarif

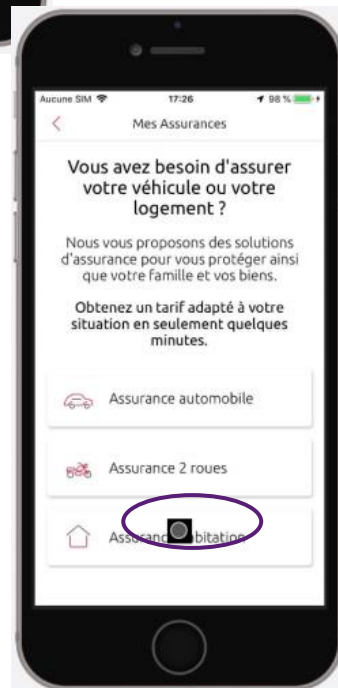
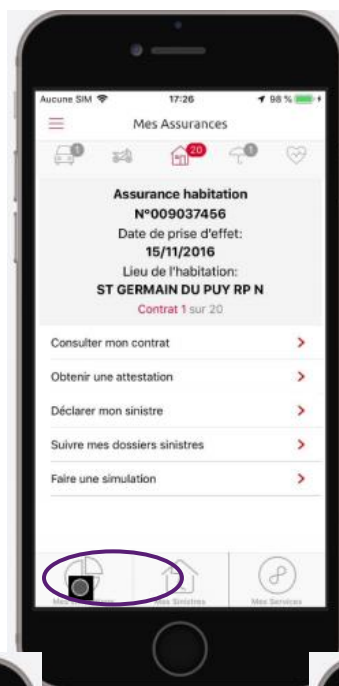
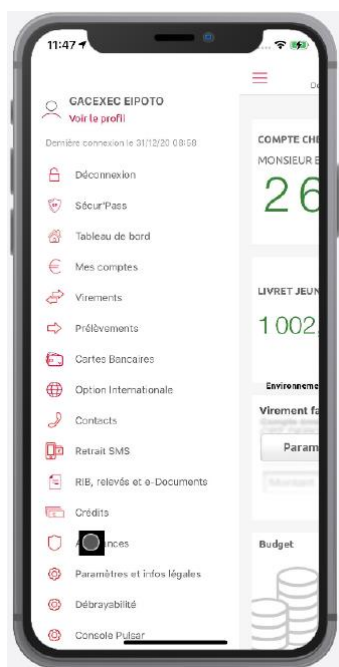
#09. PARCOURS DE SIMULATION MRH4



ACCES DEPUIS L'APPLICATION

L'accès au parcours de simulation MRH4 depuis BANXO s'effectue de la façon suivante. Après s'être authentifié, le client se rend sur l'onglet « Mes Assurances » depuis le totem situé à gauche de l'écran. Puis, il clique sur le menu « Mes simulations », puis « Faire une simulation ».

Il sélectionne enfin le produit souhaité « Assurance Habitation ».



#09. PARCOURS DE SIMULATION MRH4

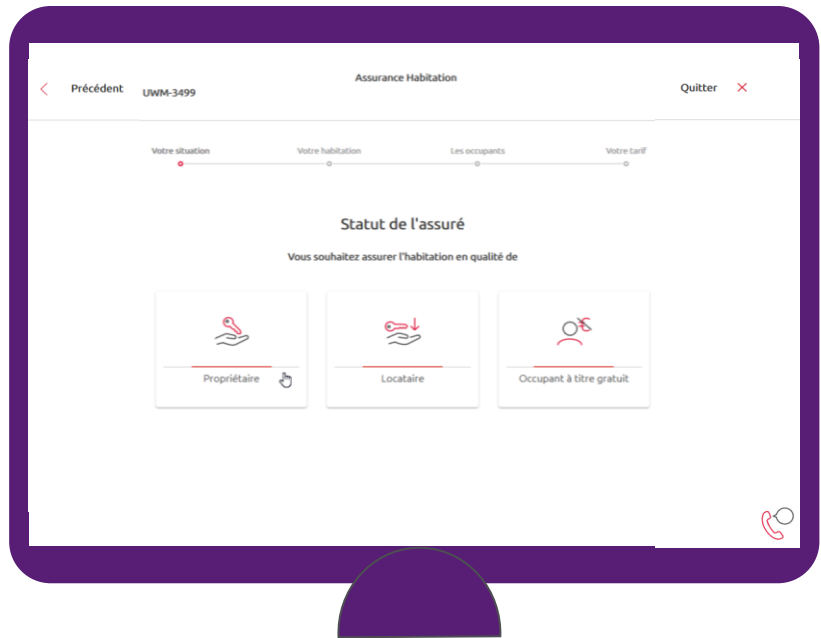
CAS D'USAGE : PARCOURS DE SIMULATION MRH4 RPRS



1

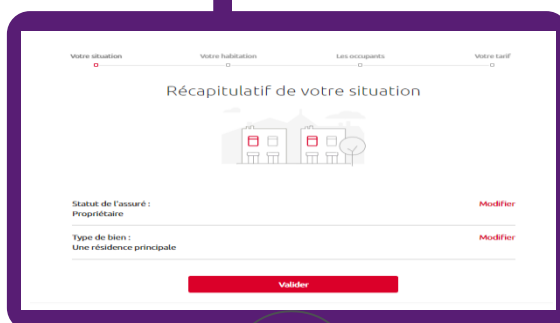
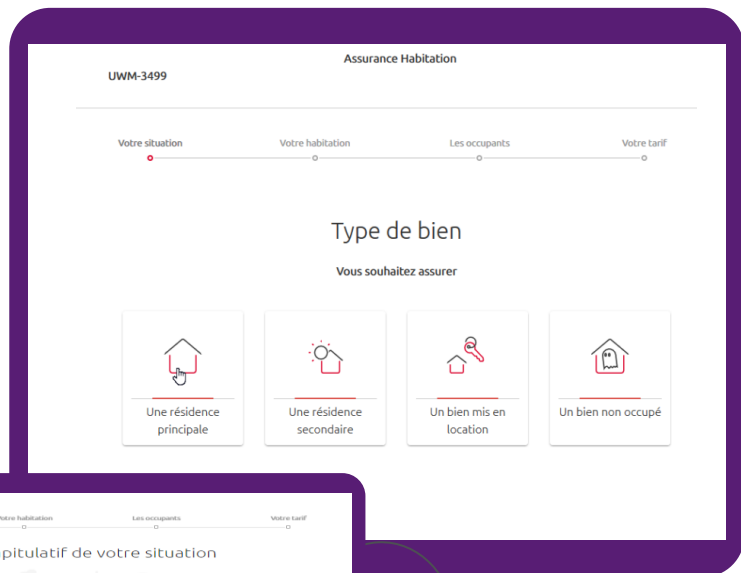
1ere étape de la simulation : La situation du client

Le client indique sa situation: propriétaire, locataire, occupant à titre gratuit.



2

Il valide ensuite le type de bien à assurer: résidence principale, résidence secondaire, bien mis en location ou bien non occupé. Il visualise alors un récapitulatif reprenant les réponses aux questions posées sur cette 1^{ère} étape du parcours.



#09. PARCOURS DE SIMULATION MRH4

CAS D'USAGE : PARCOURS DE SIMULATION MRH4 RPRS

Situation du client

Habitation

Occupants

Tarif

3

2^{ème} étape de la simulation : L'habitation du client

Le client renseigne le détail de son habitation, avec le nombre de pièces, sa superficie et son année de construction.

Assurance Habitation

UWH-3499

Progression: Votre situation (1/4), Votre habitation (2/4), Les occupants (3/4), Votre tarif (4/4)

Type de bien

Vous souhaitez assurer

- Une résidence principale
- Une résidence secondaire
- Un bien mis en location
- Un bien non occupé

Assurance Habitation

Précédent U-3499 Quitter

Progression: Votre situation (1/4), Votre habitation (2/4), Les occupants (3/4), Votre tarif (4/4)

Superficie totale

La superficie totale de votre habitation (hors véranda et dépendance) est de

0

Superficie totale en m²

0

Continuer

4

Il sélectionne ensuite les équipements et aménagements liés à son habitation, et renseigne le détail de ces derniers.

Assurance Habitation

Progression: Votre situation (1/4), Votre habitation (2/4), Les occupants (3/4), Votre tarif (4/4)

Equipements et aménagements

Cochez les équipements et les aménagements dont dispose votre habitation

Loisirs et sports

- Un jardin
- Une piscine
- Un jacuzzi, spa
- Un court de tennis

Aménagements

- Une véranda ou un balcon vitré
- Une cheminée (avec ou sans insert)
- Des canalisations extérieures

Scroll down

Assurance Habitation

Progression: Votre situation (1/4), Votre habitation (2/4), Les occupants (3/4), Votre tarif (4/4)

- Un court de tennis

Aménagements

- Une véranda ou un balcon vitré
- Une cheminée (avec ou sans insert) ou poêle
- Des canalisations extérieures

Type de construction

- Un toit en chaume
- Une construction en bois
- Je ne suis pas concerné(e)

Continuer

CAS D'USAGE : PARCOURS DE SIMULATION MRH4 RPRS

5

Le client a également la possibilité de renseigner les dépendances situées à la même adresse que son bien ou à une autre adresse que son bien principal.

Progress bar: Votre situation (filled), Votre habitation (active), Les occupants, Votre tarif.

Text: Vous souhaitez ajouter une ou plusieurs dépendances

Buttons: Oui, Non

Section: Vos dépendances

Garage

- Adresse: 16 Rue de Rivoli, 75004 Paris
- Superficie: 50 m²
- Statut de l'assuré(e): Propriétaire

Buttons: Modifier, Supprimer cette dépendance

Text: Ajouter une dépendance

Button: Continuer

6

Il accède ensuite au récapitulatif de son habitation, qui reprend l'ensemble des réponses apportées.

Progress bar: Votre situation, Votre habitation (active), Les occupants, Votre tarif.

Text: Récapitulatif de votre habitation

Icon: Houses

Sections: Votre situation et votre habitation, Vos équipements et aménagements, Vos dépendances

Button: Valider

Récapitulatif déplié

Progress bar: Votre situation, Votre habitation (active), Les occupants, Votre tarif.

Section: Votre situation et votre habitation

- Adresse: 16 Rue de Rivoli, 75004 Paris (Modifier)
- Type de bien: Une maison à étage (Modifier)
- Nombre de pièces à vivre: 3 (Modifier)
- Superficie totale: 90 m² (Modifier)
- Année de construction: Après 2010 (Modifier)

CAS D'USAGE : PARCOURS DE SIMULATIONS MRH4 RPRS



3^{ème} étape de la simulation : Les occupants à assurer

7

Le client renseigne les personnes à assurer: lui-même, ses proches, des colocataires. Il indique s'il souhaite bénéficier de l'assurance scolaire si l'un de ses enfants de moins de 25 ans est scolarisé.

Précédent Quitter ✕

Progression: Votre situation (complié) - Votre habitation (complié) - Les occupants (actuel) - Votre tarif (à venir)

Personnes à assurer

Vous souhaitez assurer cette habitation pour

- Vous uniquement
- Vos proches et vous
- Une autre personne
- Des colocataires

📞

8

Il précise ensuite si l'un des occupants souhaite bénéficier de l'extension de garantie responsabilité civile dans le cadre d'un des métiers de service à la personne.

Progression: Votre situation (complié) - Votre habitation (complié) - Les occupants (actuel) - Votre tarif (à venir)

Activités de service à la personne

Vous souhaitez que l'un des occupants bénéficie d'une extension de garantie de responsabilité civile car il exerce l'un des métiers suivants dans l'habitation à assurer

- Oui, dans le cadre de son métier d'assistant(e) maternel(le)
- Oui, dans le cadre de son métier d'assistant(e) familial(le)
- Oui, dans le cadre de son métier d'accueil et d'assistance aux personnes âgées ou handicapées
- Non

CAS D'USAGE : PARCOURS DE SIMULATION MRH4 RPRS

9

3^{ème} étape de la simulation : Les occupants à assurer

Il indique enfin s'il possède un chien de catégorie 2, un nouvel animal de compagnie, et s'il souhaite une couverture complémentaire pour ces nouveaux modes de déplacement.

Progress bar: Votre situation (filled), Votre habitation (filled), Les occupants (active), Votre tarif (empty).

Chiens de catégorie 2

Vous possédez un ou plusieurs chiens de catégorie 2

Oui Non

Progress bar: Votre situation (filled), Votre habitation (filled), Les occupants (active), Votre tarif (empty).

Nouveaux animaux de compagnie (NAC)

Vous possédez un ou plusieurs animaux de compagnie

Oui Non

Progress bar: Votre situation (filled), Votre habitation (filled), Les occupants (active), Votre tarif (empty).

Nouveaux modes de déplacement

Vous souhaitez bénéficier d'une couverture complète pour vos vélos et vos engins de déplacement personnel motorisé (exemple trottinette électrique)

Oui Non

10

Le client accède ensuite au récapitulatif de ses occupants.

Progress bar: Précédent (empty), Votre situation (filled), Votre habitation (filled), Les occupants (active), Votre tarif (empty).

Récapitulatif des occupants

Personnes assurées

Animaux

Nouveaux modes de déplacement

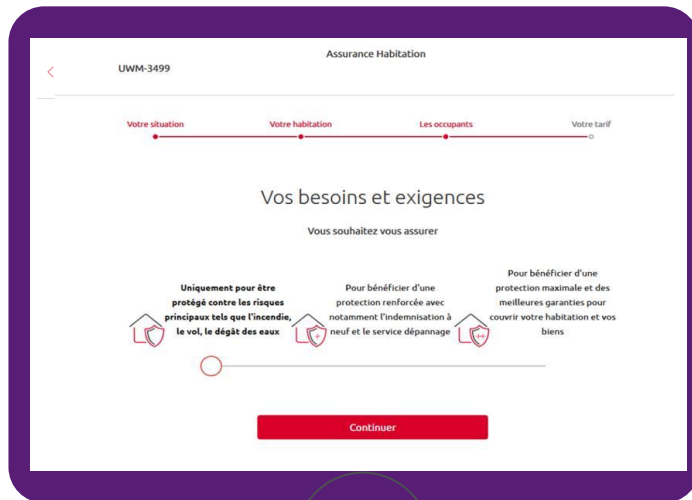
CAS D'USAGE : PARCOURS DE SIMULATION MRH4 RPRS



4^{ème} étape de la simulation : Le tarif assurantiel du client

11

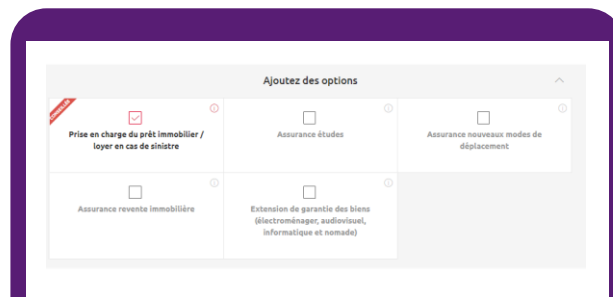
Le client sélectionne le niveau de garanties souhaité. Il indique ensuite si son bien est actuellement assuré auprès de son assureur actuel, et la date anniversaire de son contrat. Il renseigne enfin la date de prise d'effet du contrat.



12

Il accède à l'écran de personnalisation de sa formule.

Il peut ainsi ajouter des options, moduler ses niveaux de garanties et franchise.

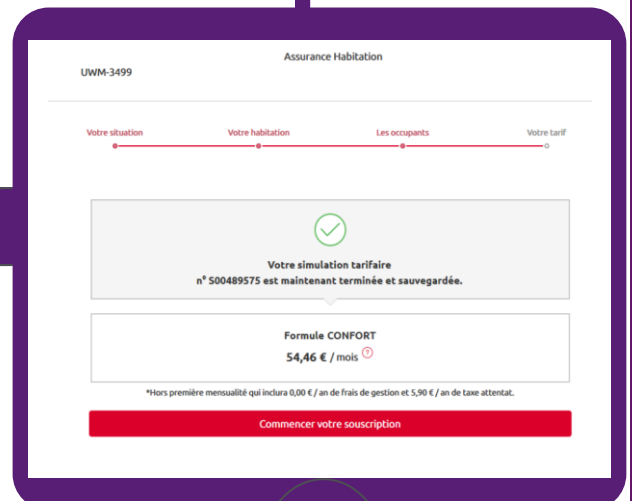


13

Après validation de la formule choisie, il obtient une confirmation de sa simulation avec le rappel du tarif mensuel.

Sa simulation est alors enregistrée, il pourra la reprendre en toute autonomie ou avec son conseiller ultérieurement.

Il peut également débiter sa souscription depuis cet écran.



BON À SAVOIR

Le parcours de simulation est identique dans le cadre d'un bien pour un Propriétaire non occupant / Propriétaire bailleur (PNOPB). Seule l'étape « Occupants » ne sera pas proposé au client.

#10. PARCOURS DE SIMULATION MRH4

CAS D'USAGE : PARCOURS DE REPRISSE DE SIMULATION MRH4

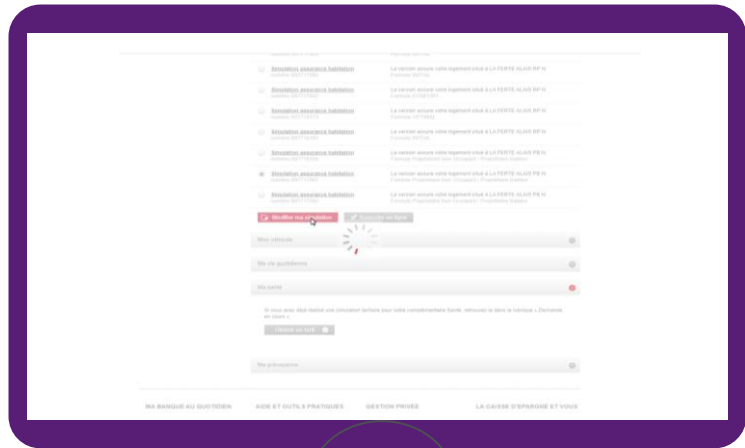
Depuis DEI, la reprise de simulation s'effectue depuis la rubrique « Mes devis et simulations » ou depuis « Demandes en cours ».

Depuis BANXO, la reprise de simulation s'effectue depuis la rubrique « Mes simulations ».

14

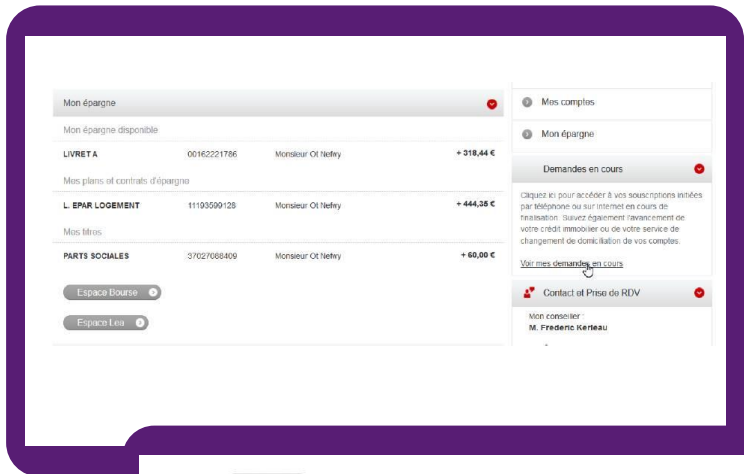
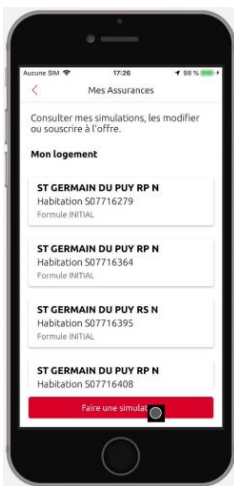
Le client visualise l'ensemble des simulations enregistrées.

Il se positionne dans la colonne action et sélectionne « Modifier ma simulation » afin d'accéder à la reprise de simulation.



15

Le client peut visualiser les différentes simulations en cours en cliquant sur « voir mes demandes en cours ».



16

En cliquant sur « voir mes demandes en cours ». Le client aura accès au récapitulatif de sa simulation.

Pour reprendre la simulation, le client devra cliquer sur « consulter/modifier mon devis ».

