

4 étapes pour une adhésion simplifiée et entièrement digitalisée

1

Découverte des projets

Définition des projets de vie du client et de son profil investisseur. GARANCE Smart Life calibre automatiquement l'allocation de l'épargne entre les projets.

2

Souscription du contrat

Importation des pièces justificatives sur l'outil et signature électronique
→ Adhésion 100% en ligne

3

Suivi personnalisé

Grâce à votre poste de pilotage courtier, suivez en temps réel votre portefeuille client.

Vous êtes alerté en cas d'évolution dans le contrat de votre client.

4

Maîtrise du risque financier

GARANCE Smart Life vous alerte en cas d'écart entre l'exposition au risque du contrat et le profil de risque.



Contactez nos
équipes commerciales :

01 53 21 12 58

partenariatcourtage@garance-mutuelle.fr

Plus d'informations sur

www.garance-mutuelle.fr



GARANCE

(1) GARANCE Épargne est un contrat d'assurance vie multi-supports. L'investissement sur des supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital. L'épargne constituée, fluctue selon les variations à la hausse ou à la baisse de l'évolution des marchés financiers. Par conséquent, les montants investis ne sont pas garantis par GARANCE. Le fonds en euros est considéré comme un fonds sécuritaire par excellence puisque son rendement ne peut être négatif. L'épargnant a donc la garantie de ne jamais subir de perte en capital.

Document destiné aux courtiers, non contractuel, à caractère publicitaire.

Crédits photos : Shutterstock.

Autorité chargée du contrôle : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) – 4 place Budapest, 75436 Paris CEDEX 09

GARANCE, mutuelle soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité, immatriculée sous le numéro Siren 391 399 227. Siège social: 51 rue de Châteaudun, 75442 Paris CEDEX 09.

Service client : 01 70 37 73 59.



GARANCE
Smart Life
L'épargne qui change la vie

0% papier, 100% digital :
devoir de conseil 100% accompagné

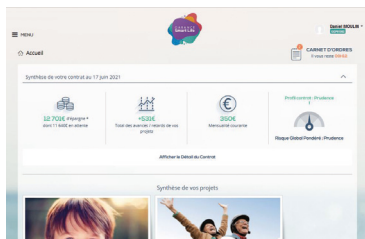
**Avec GARANCE Smart Life,
pilotez l'épargne de vos clients
à travers leurs projets de vie !**

L'ÉPARGNE DE VOS CLIENTS ÉVOLUE AVEC LEURS PROJETS DE VIE

GARANCE Smart Life, votre assistant digital intelligent pour une relation client optimisée !

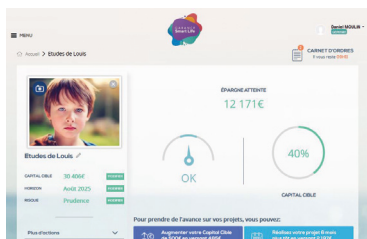
Repensez votre gestion de l'épargne :

- **Une épargne personnalisée :** l'épargne est définie et calibrée en fonction des projets de vie de votre client
- **Adaptation aux besoins du client :** le profil de risque est personnalisé pour chaque projet de vie selon ses besoins
- **Suivi en temps réel :** vous êtes alerté à chaque action effectuée par votre client (versement, rachat...)
- **Parcours 100% digitalisé :** adhésion, pièces justificatives, actes de gestion... effectuez toutes vos actions en ligne



Votre client est autonome grâce à son espace personnel :

- **Il garde la main sur son épargne :** créer un nouveau projet, modifier ses versements... votre client est autonome !
- **Il fait évoluer ses projets de vie :** les projets peuvent évoluer avec le temps. À tout moment le client peut créer un nouveau projet de vie ou modifier les projets existants.
- **Il suit au quotidien son épargne :** à tout moment, votre client peut consulter l'avancement de ses projets de vie, faire un versement ou modifier ses mensualités... une maîtrise complète !



Nous vous simplifions les démarches administratives pour vous aider à vous concentrer sur votre devoir de conseil !

NE PERDEZ JAMAIS DE VUE LES PROJETS DE VIE DE VOS CLIENTS

Les projets de vos clients sont uniques, leurs investissements aussi !

Gestion financière adaptée



Définissez le couple risque/performance pour chaque projet du client, en cohérence avec son profil risque investisseur

Contrôle de l'exposition au risque



Nous veillons à ce que le contrat ne soit pas surexposé au risque et reste conforme à son profil investisseur en tenant compte de l'horizon de ses projets.

Réduction des risques de perte en capital



GARANCE Smart Life réduit le niveau de risque lorsque le projet approche de son terme afin de sécuriser l'épargne.

Restez focalisé sur votre métier de conseil !

Suivi en temps réel :

- Vous suivez l'évolution des Projets de vie de vos clients.
- À travers votre extranet courtier Smart Life, vous suivez et pilotez votre activité et l'ensemble de votre portefeuille de contrats.

Concentrez-vous sur le conseil :

- Smart Life, un parcours 100% digitalisé pour vous et vos clients.
- La gestion du contrat est dématérialisée et automatisée : collecte des pièces justificatives, signature électronique, passage des ordres d'arbitrage...
- C'est simple, rapide, sûr et efficace.

Approche commerciale proactive et personnalisée :

- Tour du monde, création d'entreprise, acquisition de leur résidence immobilière... vous aidez vos clients à se projeter et à concrétiser leurs Projets.
- Avec Smart Life, suivez l'évolution de leurs aspirations et de leurs priorités

UNE ÉPARGNE PILOTÉE ET PERSONNALISÉE

GARANCE Épargne : L'épargne en toute sérénité !

Une gestion sur-mesure

- Une gestion pilotée et personnalisée par projet
- Le contrat s'adapte au profil et aux projets de vos clients

Un produit accessible

- À partir de 450 euros à l'adhésion
- À partir de 50 euros de versements mensuels

Un produit performant

- Support en fonds euros GARANCE
- Large gamme d'UC sélectionnée avec notre partenaire QUANTALYS



Une épargne disponible

- Épargne disponible à tout moment
- Adaptation aux besoins de votre client (rachat partiel, total ou programmé)

Plusieurs récompenses :



Commissionnement

Des commissions sur les encours en unités de compte, en plus de commissions sur versements, sur encours en euros, et frais de mandat de gestion.

2,75%
Rendement du fonds en euros GARANCE pour l'année 2021!