



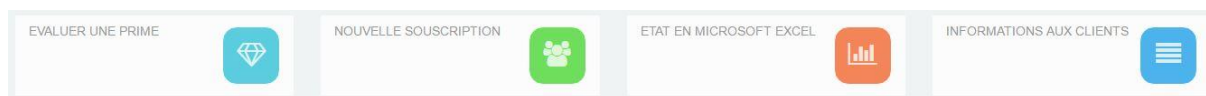
# GUIDE DE POCHE DE L'UTILISATEUR

03/02/2016  
FINANCIAL & IT EXPERTS SA  
Département informatique

## 1. EXPLICATION DE LA PAGE DE SOUSCRIPTION

Pour accéder à la page de souscription, sélectionnez le menu « Souscription » dans la barre de menu à gauche de l'écran d'accueil et cliquez ensuite sur le sous-menu « Gestion des contrats ».

Quatre Boutons se présentent :



- **Nouvelle souscription** : vous permet de procéder directement à la création d'un nouveau contrat ;
- **Evaluer une prime** : vous permet d'avoir rapidement le montant de la prime d'Assurance ;
- **Etat en Microsoft Excel** : vous permet d'exporter la production selon plusieurs critères sous Microsoft Excel ;
- **Informations aux clients** : fait apparaître le document que vous devez remettre au client pour l'informer des conditions de souscription.

Au bas de ces quatre boutons, vous avez le tableau récapitulatif des contrats récemment saisis dans l'application.

N° de Compte	Nom	Prénom	Date D'effet	Capital	Durée	Prime d'Assurance	statut	Action	Niveau
5829101100000	GBAMMAN	PYREX	31/03/2016	5 000 000	24	37 867	SOUSCRIPTION	Modifier Imprimer	Proposition
2001555545454	SESSOU	SOPHIE	28/03/2016	6 000 000	36	75 165	SOUSCRIPTION	Modifier Imprimer	Perte emploi
2020505	Hermane	Norbert	27/03/2016	5 000 000	5	21 050	SOUSCRIPTION	Modifier Imprimer	Proposition
58475411225545	DOSSOU	SERGE	26/03/2016	5 000 000	60	128 969	SOUSCRIPTION	Modifier Imprimer	Proposition
5555485545	TOTIN	FRITZ	26/03/2016	5 000 000	60	79 641	SOUSCRIPTION	Modifier Imprimer	Proposition

Dans ce tableau, vous pouvez annuler le contrat en cliquant sur le bouton « Souscription » qui se transforme alors en « Annulation » et vice versa. Vous pouvez modifier un contrat en cliquant sur le bouton « Modifier » situé sur la même ligne que le contrat concerné. Vous pouvez imprimer le BIA en cliquant sur le bouton « Imprimer ».

La zone de recherche au-dessus de ce tableau vous permet de rechercher les contrats selon le nom du client, le numéro de compte ou le numéro du contrat.

Pages
5
Filtrer
Rechercher des contrats
Rechercher

## 2. Nouvelle souscription

### 2.1. LES ETAPES D'UNE SOUSCRIPTION

Pour faire une souscription, vous devez :

- Cliquer sur le bouton « Ajouter un nouveau contrat » ;
- Saisir les informations du formulaire ;
- Cliquer sur le bouton « questionnaire médical » et cocher les réponses du client ;
- Cliquer le bouton « Ajouter un contrat » pour l'enregistrement;

- Cliquer sur le bouton « Imprimer » dans le tableau pour éditer le BIA du client ;
- Mettre à la disposition du client le BIA et la notice d'information;

## 2.2. Formulaire de souscription

Creation d'un contrat N° : FINBEN2016/40

N° de compte *	Nom *
0658454555	AYIMONTCHE
Statut	Prenom *
SOUSCRIPTION	ARMEDE
Banque	Date de naissance *
DIAMOND BANK SA	01/05/1990
Agence *	Sexe *
AGENCE FIDJROSSE	Masculin
Type de prêt *	Profession
Classique	ACTUAIRE

CARACTERISTIQUE DU CREDIT

Capital *	Reglement des primes *
5 000 000	Unique
Date effet *	Periodicite de remboursement *
07/08/2016	Mensuelle
Durée en mois *	Differé *
12	0
Date d'échéance *	Perte d'emploi *
07/08/2017	Non
Taux d'emprunt *	Remboursement de Prêt *
10	Périodique

Details prime Questionnaire Medical

PRIME

Taux de prime *	Prime Assurance *
0.23	11 451

Annuler Ajouter un contrat

Sur le formulaire de souscription plusieurs champs sont renseignés par défaut, vous pouvez toutefois les modifier. Lorsqu'un client est déjà enregistré dans le système, son numéro de compte fait apparaître toutes ses informations générales.

Lorsque vous faites des erreurs de saisie, une notification apparait au bas de l'écran dans le coin gauche. La date de naissance comporte des limitations, l'assuré doit avoir entre 18 et 65 ans. Et le capital maximal de souscription est de 50 millions. Au-delà de ces limitations, veuillez bien vouloir vous référer à votre service de bancassurance pour le traitement.

Une fois que toutes les données nécessaires à sa détermination sont fournies, la prime d'assurance est calculée automatiquement.

Après renseignement de toutes les données, vous pouvez procéder à l'enregistrement du contrat en sélectionnant le bouton « Ajouter un contrat ». Vous ne pouvez enregistrer le contrat que si le questionnaire médical est validé.

NB : Le questionnaire médical apparaît dès la sélection du bouton portant son nom. Il est à remplir selon les réponses apportées par les clients.

### 2.3. Explication sur les niveaux des contrats

Le niveau de contrat présent dans le tableau sur la page de souscription permet d'avoir une idée sur la situation du contrat dans l'application. Plusieurs niveaux sont prévus à savoir :

#### Les niveaux de contrat en cours

- **Proposition** : Dès que vous souscrivez à un contrat, le niveau est automatiquement en proposition, cela montre que ce contrat est récemment saisi et qu'il n'a pas encore fait l'objet d'un déblocage ;
- **Valide** : Dès que le crédit est positionné sur le compte du client, le niveau passe automatiquement en « Valide » après une action du service de bancassurance ;
- **Paye** : C'est le niveau réservé au contrat ayant fait l'objet de paiement de prime aux assureurs.

#### Les niveaux de contrat en souffrance

- **Alerte** : Si un contrat est saisi dans l'application et fait plus de 3 semaines sans déblocage, son niveau change pour permettre au gestionnaire soit de l'annuler soit de voir s'il y a une anomalie sur ce contrat
- **Rejet** : Un contrat ayant fait plus de 6 semaines sans déblocage passe automatiquement en rejet.

#### Les niveaux de contrat sinistré ou à terme

- **Décès** : Pour les clients décédés
- **Perte emploi** : pour les clients ayant perdu les emplois
- **Invalide** : Pour les clients devenus invalides
- **Rembourse** : Pour les clients ayant remboursés par anticipation leur crédit
- **Terme** : Dès lors qu'un contrat est arrivé à échéance, son niveau change

## 3. EVALUER UNE PRIME

La simulation est le choix à faire si vous tenez d'abord à avoir le montant de la prime rapidement avant l'engagement du client. Après renseignement des données de la fenêtre de simulation qui apparaît ; le montant de la prime d'Assurance est calculé lorsque vous cliquez sur le bouton Simulation.

<i>Date de naissance</i>	<i>Taux d'emprunt</i>
<i>Date effet*</i>	<i>Type de prêt *</i>
31/03/2016	Classique
<i>Capital</i>	<i>Perte d'emploi</i>
0	Non
<i>Durée</i>	<i>Remboursement de Prêt*</i>
	Périodique
<i>Différé *</i>	<i>Periodicite de remboursement *</i>
0	Mensuelle

Annuler
Simulation
Envoyer

Il est possible de créer un contrat à partir de la simulation effectuée; Il vous faut dans cette optique sélectionner le bouton Envoyer. La fenêtre de simulation disparaît et laisse apparaître celle de création des contrats.

## 4. ETAT EN MICROSOFT EXCEL

L'Etat de production vous permet d'éditer la production sous format Microsoft Excel. Pour accéder au formulaire de téléchargement, il faut :

- Cliquer sur le bouton « Etat de production » pour faire apparaître le formulaire;
- Remplir ensuite les dates limitrophes de début et de fin ;
- Cliquer ensuite le bouton « Télécharger » pour l'édition de la production en format Microsoft Excel pour la période fixée.

**ETAT DE PRODUCTION**


*Date de debut*  


---

*Date de fin*  


---

Plus de détails
Annuler
Télécharger

Il est possible d'affiner la recherche des contrats créés entre ces dates. Pour cela, il vous faut :

- Cliquer sur le bouton « Plus de détails » pour faire apparaître les autres critères de sélection ;
- Renseigner les informations complémentaires afin d'affiner la liste des contrats à télécharger;
- Cliquer sur le bouton « Télécharger » pour l'édition de la production en Microsoft Excel.

## ETAT DE PRODUCTION

Date de debut

\_\_/\_\_/\_\_

Date de fin

Niveau du contrat



Banque



Agence



Utilisateurs

SELECTIONNER UN UTILISATEUR



Moins de détails

Annuler

Télécharger