

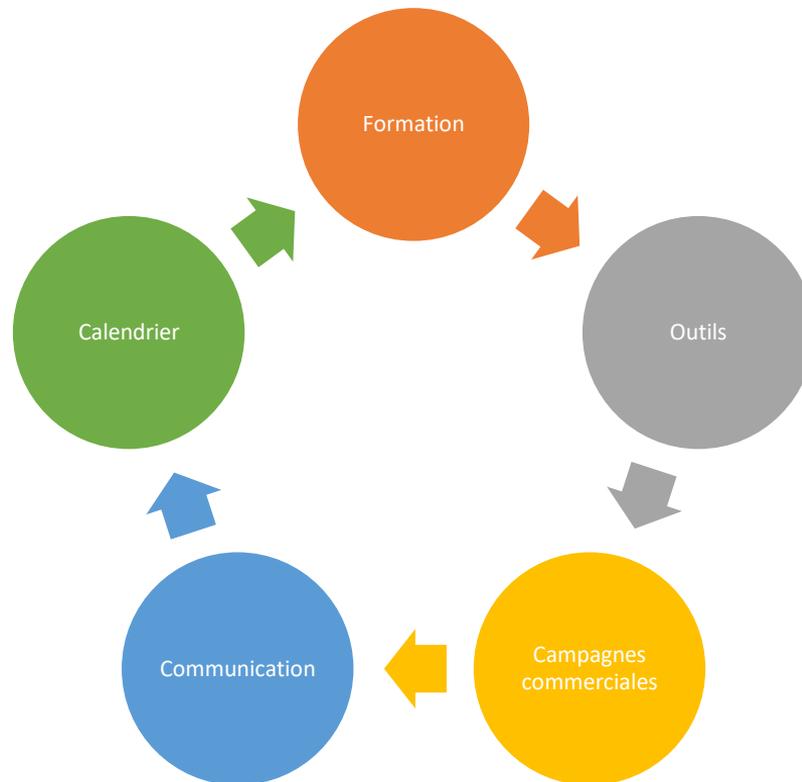


Le lancement du PER

Jean-Michel Muzard

Plan de lancement du PER

- **Présentation en région**
 - *Enjeux et stratégie commerciale*
 - *Présentation des PER*
 - *Offre produits*
 - *Outils & Espaces clients*
 - *Services*
 - *Argumentaires commerciaux*
- **Déploiement commercial**
- **Formations 2020**
- **Objectifs commerciaux**



Présentation du module

- Les éléments de langage,
- La campagne média,
- Les relations presse,
- La prise de parole d'Amphitéa.

1 - Je découvre
les enjeux pour le
Groupe

2 - Je souhaite
me former et
rester informé

- Les SharePoints pour les
collaborateurs du Groupe,
- La Newsletter,
- Mon campus.

4 - Je souhaite
animer mon
réseau interne

3 - Je veux
développer
mon business

- Le kit de lancement interne,
- Le challenge et l'animation du
rush phoning,

- Le plan d'actions,
- Le rush phoning,
- La boîte à outils.

A close-up photograph of a person's eye, looking directly at the camera. The eye is light-colored and reflects a small image of a globe. The person's nose and part of their cheek are visible in the foreground, slightly out of focus. The background is dark and textured, possibly a wall or a piece of paper.

Partie 1

Je découvre les
enjeux pour
le Groupe



Les éléments de langage

On doit percevoir deux expertises...

- L'expertise de l'assurance de la personne

- Tout le sujet
- Tous les dispositifs
- Toutes les interactions
- Toutes les hypothèses

- L'expertise du conseil à la personne

- Jamais de recette-miracle
- Toujours à l'écoute
- Et pourtant compréhensible
- Pour décider en ayant confiance en ses propres choix



Notre mission est de répondre à toutes vos questions.

Pour que vous preniez sereinement les meilleures décisions, pour vous, vos proches et vos salariés.



La campagne média

Période : novembre/décembre 2019

Les thèmes abordés : retraite, santé, épargne et dépendance.

Message transmis : **expertise, conseil et accompagnement.**



Les relations presse

Presse interne

Découvrez l'article Grand Angle spécialement créé pour la Loi PACTE (cliquez sur l'image ci-dessous) :



Réforme de l'épargne retraite : AG2RLa Mondiale va élargir sa gamme

AG2RLaMondiale et ArialCNPAssurances seront présents sur tous les compartiments des nouveaux plans d'épargne retraite (PER). De nouveaux services liés à la retraite sont également en préparation. Si l'on s'en tient aux chiffres 2017 émanant de la Fédération française de l'assurance, AG2RLaMondiale est le numéro un du marché de la retraite collective (articles 83) en France, via sa coentreprise avec CNP Assurances Arial CNP (20,3% de part de marché), et le numéro deux en retraite des particuliers (PERP Madelin) avec 11,1% de part de marché. C'est dire si l'entreprise est concernée par la réforme de l'épargne retraite portée par la loi Pacte . Comment va-t-elle s'y prendre pour négocier ce virage ?

Deux compartiments opérationnels au 1er janvier

Pour commencer, elle prévoit de lancer un PER individuel (successeur du PERP et du Madelin) ainsi qu'un PER obligatoire (successeur des articles 83) dès le 1er janvier 2020 , respectivement sous l'égide de LaMondiale et d'Arial CNP. D'ici là, il faudra mener toutes les opérations de formation des équipes commerciales, et la tâche est ardue. « Il y a de la pédagogie à faire sur la loi Pacte en tant que telle et ce qu'elle change, car elle est complexe. Il va également falloir communiquer autour du projet de réforme Delevoye, afin d'expliquer en quoi ces évolutions sont susceptibles d'impacter les choix des clients. Enfin, il faudra apporter un conseil beaucoup plus fort au moment du départ à la retraite : il y aura toute une analyse individualisée à faire pour aider les clients à prendre les bonnes décisions. Derrière l'usine produits et informatique, c'est toute une ingénierie du conseil à mettre en place », nous explique Philippe Dabat , directeur général délégué de AG2RLaMondiale

Dans sa communication, AG2RLaMondiale a l'intention de simplifier au maximum la présentation de ces nouveaux produits quand elle s'adressera aux prospects. Quant à ses clients existants, la démarche sera proactive et personnalisée. Il s'agit de les aider à prendre les décisions

Article L'argus
de l'Assurance
du 26 août 2019

Attention :
droits
réservés. Ne
pas diffuser
l'article à
l'extérieur !



La prise de parole d'Amphitéa

En tant qu'Association partenaire du Groupe et souscriptrice du PERI, la Loi PACTE va être la priorité de l'année en terme de communication, notamment via le magazine quadrimestriel, les newsletter et le site <https://amphitea.com>

Ce qui existe déjà :

- La revue d'octobre 2019 qui contient des analyses sur la réforme et ses conséquences,
- La 1^{ère} émission « AMPHITEA ECHO » pour décrypter la réforme et déjà mise en ligne sur le site,
- De nombreuses publications autour du sujet de la retraite sur le site Internet (<https://amphitea.com/>).

Ces différents supports sont mis en avant via la newsletter adressée depuis le 22 janvier à environ 100 000 adhérents Amphitéa.





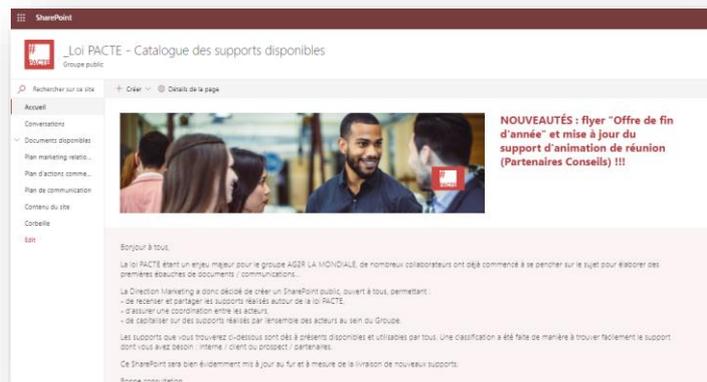
Partie 2

Je souhaite me former
et rester informé



Les SharePoints pour les collaborateurs du Groupe

Loi PACTE - Catalogue des supports disponibles



Votre source officielle pour l'ensemble des supports créés autour de la Loi PACTE uniquement.

#LaRetraite

NOUVEAU



Dédié uniquement aux informations générales sur la Retraite individuelle et collective, ancienne gamme, nouvelle gamme avec un Yammer pour poser des questions et échanger
Sortie prévue fin janvier.



La Newsletter

Infonews (MDPro)
Newsletter MDE
L'hebdo MDP
#Opé Particuliers



Votre rendez-vous bimensuel à ne pas manquer et à consommer sans modération !

1^{ère} parution le 15 janvier sur le Plan d'Actions et le 23 pour une news 100% PACTE



- Bimensuelle,
- Commune,
- Récapitulative des évènements principaux,
- Un envoi en 2 temps : jeudi les managers puis le mardi les collaborateurs



Mon campus

Retrouvez tous les modules Loi PACTE sur le Campus PRO COMMERCIAL...

<https://moncampusdigital.eu.crossknowledge.com/site/channel/2355>



MON CAMPUS

ACCUEIL

OFFRES DE FORMATION

TRANSFO DIGITALE

MON ACTIVITÉ

CAMPUS PRO COMMERCIAL

Accédez à votre espace dédié





Partie 3

Je veux développer
mon business



Le planning

Les actions commerciales

Entreprises : mono équipées retraite complémentaire :
- 3 200 entreprises

Entreprises : mono équipées retraite complémentaire / équipés en santé et/ou prévoyance :
- 12 000 entreprises

Professionnels : TNS clients non détenteurs de contrat retraite individuelle :
- 20 000 professionnels

20/01

RUSH PHONING

11/12

Campagne d'acquisition : pour les entreprises, les professionnels et les particuliers

Les actions relationnelles

03/02

Message : Le Groupe accompagne nos sociétaires sur le **décryptage de la Loi PACTE** :
- 10 000 entreprises
- 170 000 professionnels

Message : diffusion des **vidéos** adaptées à chaque cible :
- 73 000 professionnels

Messages prévus : diffusion des **vidéos** de l'offre...

03/10

22/10

27/11

06/12

Début février

lancement de l'offre

Octobre

Novembre

Décembre

Janvier

Février

Mars

30 Avril

Courant 2019

12/11

Plan média

13/12

03/02

Communiqué de presse

Relai pédagogique sur le sujet Loi PACTE : réseaux sociaux, magazines, actualités portail...

03/02

Communication sur les offres : réseaux sociaux, magazines, actualités portail, événement...

Campagne de **communication Groupe**



Le plan d'actions relationnel emailings « Décryptage Loi PACTE »

Emailings relationnels Entreprises

Clients équipés de PERE ACA

Clients non équipés de PERE

Loi PACTE, vous accompagner pour prendre les bonnes décisions

Cher(e) client(e),

En tant que titulaire d'un contrat d'épargne retraite ARIAL CNP ASSURANCES, acteur de référence de la retraite supplémentaire en France, il est essentiel pour nous de vous informer sur les nouveautés introduites par la loi PACTE.

Cette loi, visant à favoriser la croissance et la transformation des entreprises, a pour ambition de simplifier la vie des entreprises, de mieux associer les salariés aux résultats et de dynamiser la croissance.

Sur la voie retraite, la loi PACTE cherche à rendre l'épargne retraite plus attractive en simplifiant et homogénéisant les produits d'épargne retraite existants.

Notre conseiller, expert dans le domaine de la retraite, vous propose de vous accompagner dans ces changements en répondant à toutes les questions que vous vous posez ou que vous vous poserez prochainement.

Nous vous invitons à prendre connaissance dès à présent des principales mesures que nous avons décryptées pour vous.

Nous reviendrons vers vous régulièrement pour vous tenir informé des nouveautés liées à votre contrat et vous aider à grande sermetement, pour vos salariés, les meilleures décisions.

[Je consulte les informations](#)

Patrice BONIN
Directeur Général
ARIAL CNP ASSURANCES

Philippe DABAT
Directeur Général Délégué
AG2R LA MONDIALE

Loi PACTE, vous accompagner pour prendre les bonnes décisions

Nicolas SOURNOU.

Vous avez certainement entendu parler de la loi PACTE. Cette loi vise à favoriser la croissance et la transformation des entreprises dans un objectif de simplification. Elle a également pour ambition de mieux associer les salariés aux résultats de l'entreprise et de dynamiser l'épargne retraite.

En effet, sur ce volet, la loi PACTE cherche à rendre plus attractive en simplifiant et homogénéisant les produits d'épargne retraite existants.

Évidemment engagé en tant que n°1 de la retraite supplémentaire en France, AG2R LA MONDIALE est plus que jamais votre interlocuteur privilégié.

Même si vous ne disposez pas à ce jour de contrat d'épargne retraite, il est essentiel pour nous de vous informer sur ces dispositions qui peuvent vous intéresser car notre mission est de vous accompagner.

Au vu des opportunités que revêt cette loi pour l'entreprise, son dirigeant et ses salariés, il nous paraît essentiel d'informer nos clients de ces dispositions.

Vous trouverez, à cet effet, les principales mesures que nous avons décryptées pour vous.

[Je consulte les principales mesures](#)

Nous reviendrons vers vous prochainement pour vous tenir informé des évolutions et vous aider à grande sermetement les meilleures décisions pour vos salariés et votre entreprise.

Emailings relationnels Professionnels

Clients équipés retraite

Clients non équipés retraite

Loi PACTE, vous accompagner pour prendre les bonnes décisions

MME HALLOUIN,

En tant que titulaire d'un contrat d'épargne retraite AG2R LA MONDIALE, n°1 de la retraite supplémentaire des indépendants et des entreprises en France, il est essentiel pour nous de vous informer sur les nouveautés introduites par la loi PACTE.

Cette loi, visant à favoriser la croissance et la transformation des entreprises, a pour ambition de simplifier la vie des entreprises, de mieux associer les salariés aux résultats et de dynamiser la croissance.

Sur la voie retraite, la loi PACTE cherche à rendre l'épargne retraite plus attractive en simplifiant et homogénéisant les produits d'épargne retraite existants.

Notre conseiller AG2R LA MONDIALE, expert dans le domaine de la retraite, vous propose de vous accompagner dans ces changements en répondant à toutes les questions que vous vous posez ou que vous vous poserez prochainement.

Nous vous invitons à prendre connaissance dès à présent des principales mesures que nous avons décryptées pour vous.

Loi PACTE, vous accompagner pour prendre les bonnes décisions

MME HALLOUIN.

Vous avez certainement entendu parler de la loi PACTE. Cette loi, visant à favoriser la croissance et la transformation des entreprises a pour ambition de simplifier la vie des entreprises, de mieux associer les salariés aux résultats et de dynamiser la croissance.

Sur la voie retraite, la loi PACTE cherche à rendre l'épargne retraite plus attractive en simplifiant et homogénéisant les produits d'épargne retraite existants.

Même si vous ne disposez pas à ce jour de contrat d'épargne retraite, en tant que n°1 de la retraite supplémentaire des indépendants et des entreprises en France, il est essentiel pour nous de vous informer sur ces dispositions qui peuvent vous intéresser.

Nous vous invitons à prendre connaissance dès à présent des principales mesures que nous avons décryptées pour vous.

Nous reviendrons vers vous régulièrement pour vous tenir informé des nouveautés liées à la loi PACTE et vous aider à grande sermetement, pour vous et vos proches, les meilleures décisions.

10 000 entreprises → [REFLEX PAC](#)

170 000 professionnels → [REFLEX PAC](#)

Le plan d'actions relationnel emailings par cible

Vidéo Travailleur Indépendant



AG2R LA MONDIALE

Loi PACTE, les explications en vidéo

Civilité NOM,

Comme vous le savez, la Loi PACTE vient modifier le paysage actuel de l'épargne retraite.

Comme convenu, nous vous proposons une vidéo explicative de quelques minutes pour mesurer concrètement ses impacts pour vous en tant que travailleur indépendant.

Que vous soyez détenteur d'un contrat d'épargne retraite AG2R LA MONDIALE ou non, il est essentiel pour nous, en tant que n°1 de la retraite supplémentaire des entreprises et des indépendants en France, de vous informer sur les dispositions qui vous concernent.

Nous mettons donc également à votre disposition sur notre site internet un guide complet des principaux changements induits par la Loi PACTE.

[Je consulte la documentation](#)

Philippe DABAT
Directeur Général Délégué
AG2R LA MONDIALE

Vidéo Chef d'entreprise



AG2R LA MONDIALE

Loi PACTE, les explications en vidéo

Madame GIRARD,

Vous le savez, la Loi PACTE vient modifier le paysage actuel de l'épargne retraite.

Comme convenu, nous vous proposons une vidéo explicative de quelques minutes pour mesurer concrètement ses impacts en votre qualité de chef d'entreprise.

Que vous soyez détenteur d'un contrat d'épargne retraite AG2R LA MONDIALE ou non, il est essentiel pour nous, en tant que n°1 de la retraite supplémentaire des entreprises et des indépendants en France, de vous informer sur les dispositions qui vous concernent.

Nous mettons également à votre disposition sur notre site internet un guide complet des principaux changements induits par la Loi PACTE.

[Je consulte le guide](#)

Philippe DABAT
Directeur général délégué
AG2R LA MONDIALE

Vidéo Salarié



AG2R LA MONDIALE

Loi PACTE, les explications en vidéo

Madame GIRARD,

Vous le savez, la Loi PACTE vient modifier le paysage actuel de l'épargne retraite.

Comme convenu, nous vous proposons une vidéo explicative de quelques minutes pour mesurer concrètement ses impacts en votre qualité de salarié(e).

Que vous soyez détenteur d'un contrat d'épargne retraite AG2R LA MONDIALE ou non, il est essentiel pour nous, en tant que n°1 de la retraite supplémentaire des entreprises et des indépendants en France, de vous informer sur les dispositions qui vous concernent.

Nous mettons également à votre disposition sur notre site internet un guide complet des principaux changements induits par la Loi PACTE.

[Je consulte le guide](#)

Philippe DABAT
Directeur général délégué
AG2R LA MONDIALE

Vidéo Profils non identifiés



AG2R LA MONDIALE

Loi PACTE, les explications en vidéo

Madame GIRARD,

Vous le savez, la Loi PACTE vient modifier le paysage actuel de l'épargne retraite.

Afin de vous aider à comprendre ses impacts sur votre situation, nous vous proposons des vidéos explicatives de quelques minutes selon que vous soyez chef d'entreprise, salarié ou travailleur indépendant.

[Vidéo spéciale chef d'entreprise](#) [Vidéo spéciale travailleur indépendant](#) [Vidéo spéciale salarié](#)

Que vous soyez détenteur d'un contrat d'épargne retraite AG2R LA MONDIALE ou non, il est essentiel pour nous, en tant que n°1 de la retraite supplémentaire des entreprises et des indépendants en France, de vous informer sur les dispositions qui vous concernent.

Nous mettons également à votre disposition sur notre site internet un guide complet des principaux changements induits par la Loi PACTE.

[Je consulte le guide](#)

Philippe DABAT
Directeur général délégué
AG2R LA MONDIALE



Le plan d'actions relationnel

Quelques chiffres...

	Entreprises équipées	Entreprises non équipées	Tns équipés	Tns non équipés	Travailleurs Indépendants	Chefs d'entreprise	Salariés	Autres	Moyenne
Nombre d'envois	455	6 082	113 571	57 077	42 617	296	17 611	13 473	251 182 envois
Taux d'ouverture	24.74%	18.03%	48.40%	49.50%	26.20%	51.90%	49.30%	44.10%	39.02%
Taux de clic	6.63%	4.10%	9.20%	6%	6.60%	12.70%	14.00%	10.80%	8.75%



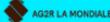
Très bon taux d'ouvriers et de cliqueurs sur ces communications
=> attente de nos clients

Taux supérieurs aux taux observés sur le secteur de la banque et assurance (plutôt autour de 30% d'ouvriers et de 5% de cliqueurs).



La boîte à outils

L'e-mail détenteur contrat de retraite



Loi PACTE : vous accompagner pour prendre les bonnes décisions

Cher(e) Sociétaire,

Vous avez certainement entendu parler de la loi PACTE et vous vous demandez quels impacts sur votre situation ?

Cette loi, visant à favoriser la croissance et la transformation des entreprises prévoit également de faire évoluer les dispositifs de retraite supplémentaires actuels, rendant ainsi l'épargne retraite plus attractive en simplifiant et en homogénéisant les produits existants.

De nombreux points de vigilance nécessitent une réelle expertise et un accompagnement afin de mettre en place la solution qui vous convient.

Notre meilleur conseil ?
Ne vous précipitez pas et prenez le temps de la réflexion. Un changement trop hâtif peut en effet avoir un impact sur votre épargne retraite de demain.

Je me tiens à votre disposition pour répondre à vos questions et vous aider à faire les bons choix. N'hésitez pas à me contacter afin de convenir d'un rendez-vous !

Document non contractuel à caractère publicitaire.

LA MONDIALE – Société d'assurance mutuelle sur la vie et de capitalisation – Entreprise régie par le code des assurances – Membre d'AG2R LA MONDIALE – 32, avenue Emile Zola 59370 Mons-en-Baroeul – 775 625 635 RCS Lille – Métropole

Vos données à caractère personnel sont collectées et traitées par votre organisme d'assurance, membre d'AG2R LA MONDIALE pour répondre à votre demande de contact. Elles seront conservées selon les obligations légales et réglementaires liées à votre contrat, ou, à défaut de contrat, pour une durée maximale de 3 ans. Vous disposez du droit de demander l'accès aux données vous concernant, leur rectification, leur effacement et leur portabilité. Vous pouvez aussi demander la limitation d'un traitement ou vous opposer à sa mise en œuvre. Ces droits peuvent être exercés en adressant un courrier accompagné d'un justificatif d'identité à AG2R LA MONDIALE, à l'attention du Délégué à la protection des données, 104-110 Boulevard Haussmann, 75379 PARIS Cedex 08, ou par courriel à informatique.libertes@ag2rlamondiale.fr.
Pour en savoir plus sur notre politique de protection des données personnelles : <https://www.ag2rlamondiale.fr/protection-des-donnees-personnelles>

[Si vous ne souhaitez plus recevoir d'email de notre part, accédez à cette page](#)



La boîte à outils (Experts-comptables)

Kit complet



Entre nous la lettre d'information du Pôle Conseils pour le Pôle Conseils.msg

Le contenu du kit :

- Emailing d'information aux EC
- Emailing d'invitation aux EC
- Communication réseaux sociaux
- Invitation co-brandée

Suivez toutes l'actu via la :

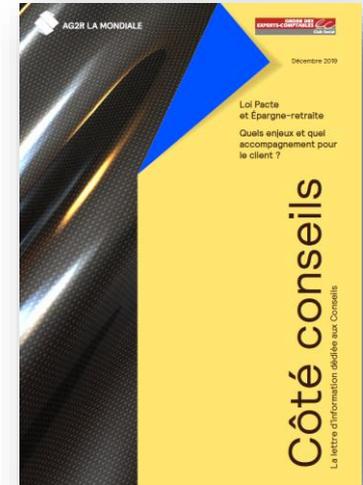
BGPROFESSIONNELSDUCONSEIL@ag2rlamondiale.fr



Mailing pour les clients des EC



Côté Conseils



- Ce mois-ci dans le Monde du Chiffre :
- Promotion du Côté Conseils sur la Loi Pacte,
 - Interview de Jean-Michel Muzard sur la retraite des professionnels.

A man with a beard and glasses is talking to a woman in an office setting. The man is holding a laptop and gesturing with his hand. The background shows other people working at desks in a modern office environment.

Partie 4

Je souhaite animer
mon réseau interne



Journée de formation : Le kit de lancement interne

Message principal

Gardons l'avantage et passons un pacte avec nos clients

L'idée :

- Garder la position de leader en retraite supplémentaire,
- Appeler à l'action,
- Donner l'envie de se dépasser.

Un axe créatif sur le thème du jeu qui souligne l'enjeu commercial de la nouvelle offre AG2R LA MONDIALE. Une offre conçue par des experts pour des experts dans un esprit de conquête et de challenge.



Journée de formation : L'affichage

Affiches



3 jeux de 3 affiches pour la visibilité dans les salles de formation et pour l'animation dans vos bureaux.



Kakémono



1 kakémono pour le jour de la formation et vos événements externes à venir.

Journée de formation : Le Certifi'pacte

BRAVO !

Vous avez suivi avec succès cette journée de formation.

Pour cela, les conseillers récupèrent leur certifi'pacte attestant du bon suivi de la formation Loi PACTE et donnant droit à commercialiser la nouvelle offre.



 AG2R LA MONDIALE

Certifi'pacte

Ce certifi'pacte atteste que

Madame/Monsieur

A suivi avec succès la formation Loi PACTE pour accompagner ses clients avec toute son expertise.

Lieu : Signature du manager Signature du conseiller

Date :

A signer par le
conseiller ET le
manager



La journée rush phoning : Le Challenge

La mécanique

Le Règlement



Le +



L'animation

L'application de scoring des RDV pris



L'interlude



Blabla Teams



La récompense

Dans chaque région, le Conseiller qui aura le plus grand score remportera une mallette de Poker de 300 jetons

