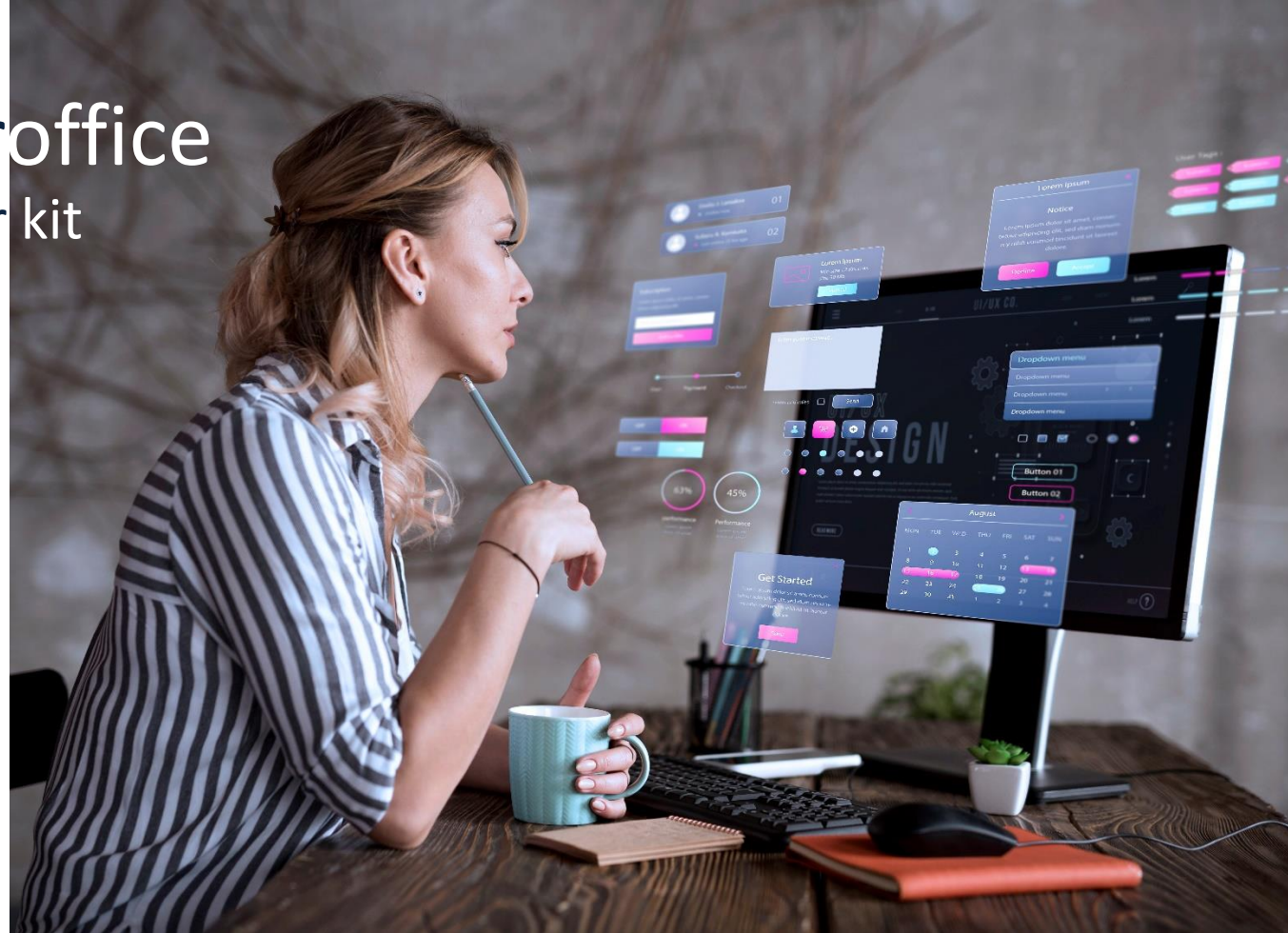


youoffice

Starter kit



Parcours 100% digital

Capitalisation France

Juillet 2025

- Pour quel contrat Capitalisation France?
- Astuces & points d'attention
- Effectuer une souscription 100% digitale pour personne morale
- Des questions?



LE PARCOURS 100% DIGITAL
DE ONELIFE



Fluide, rapide et intuitif !



Pour quel contrat Capitalisation
France?

✓ Un contrat **de capitalisation à prime unique** ne pouvant pas être issue d'un rachat avec réinvestissement d'un contrat OneLife existant

✓ Souscription par:

- **Personnes physiques** (un ou deux souscripteurs)
- **Personnes morales (pas possible en cas de personne morale détenue par une personne morale)**

✓ Investissement de la prime dans les supports suivants:

- **Fonds externes**
- **Fonds internes collectifs**
- **Fonds internes dédiés**
- **Fonds d'assurance spécialisés**

✓ Contrat émis uniquement **en euros**

✓ Mode de paiement : par **virement bancaire** ou **mandat SEPA** (sous conditions)

✓ Possibilité de mettre en place les **options d'arbitrage automatique*** :

- « Sécurisation des plus-values » (Save gains)
- « Limitation des pertes financières » (Stop loss)
- « Arbitrage programmé » (Drip feeding)

** uniquement pour les fonds externes et certains fonds internes collectifs*

Astuces et points d'attention

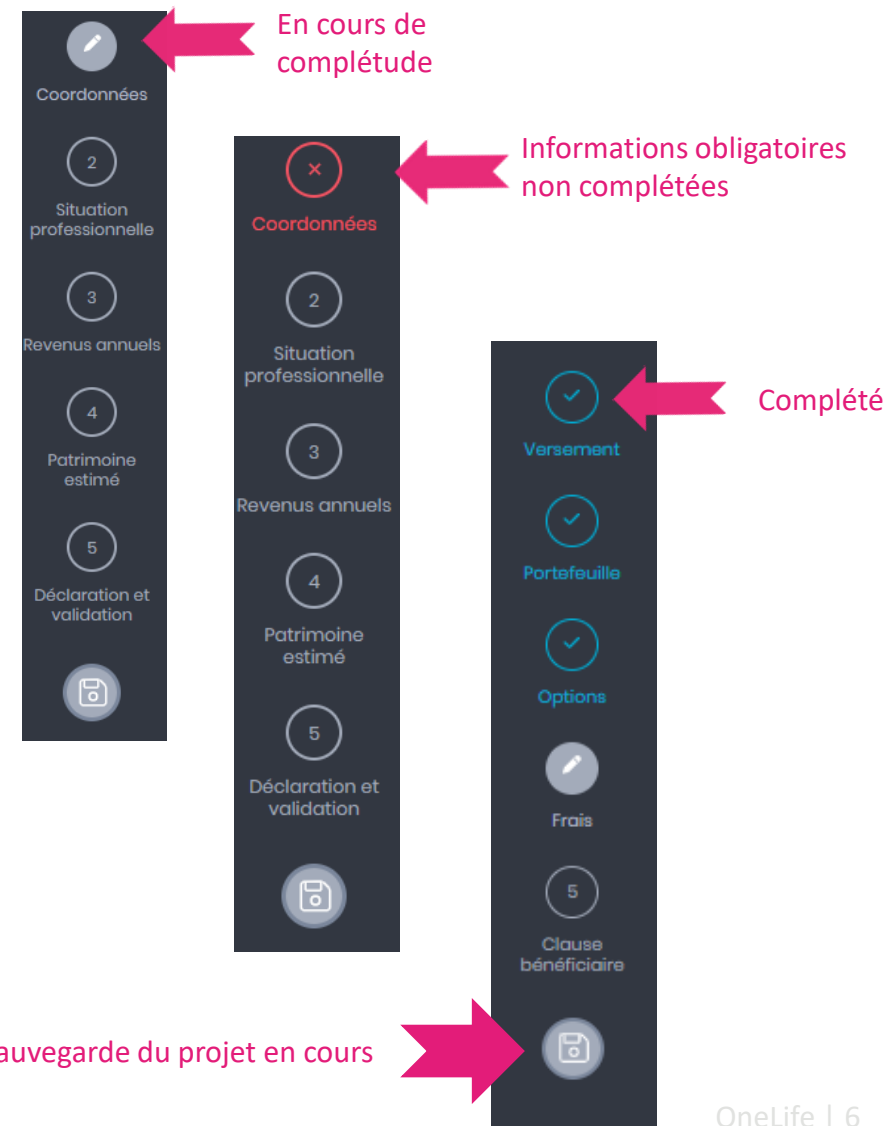
Points communs personne physique et personne morale

✓ Parcours digital pour le contrat de capitalisation **disponible en français uniquement** (souscription et versement complémentaire)

Navigation

✓ Vous pouvez **compléter la souscription en partie, l'enregistrer et la finaliser plus tard**. Idem pour la mise en ligne des justificatifs (tant que le Formulaire de Souscription n'a pas été envoyé au(x) souscripteur(s))

✓ Pour passer à l'étape suivante, **toutes les informations obligatoires d'une section doivent avoir été complétées**



Points communs personne physique et personne morale

✓ Une fois envoyé à votre client pour signature, **il n'est plus possible de modifier les informations encodées dans le Formulaire de Souscription** (ni corrections orthographiques, ni changements majeurs)

-> Possibilité **d'abandonner ou de dupliquer un projet de souscription** :

- Ces options se passent au niveau du menu « **Suivi des opérations / Opérations en cours** »
- **L'abandon du projet de souscription** entraîne la suppression définitive de la souscription, avec comme avantage d'avoir un tableau de bord à jour au niveau des opérations en cours
- **La duplication du projet de souscription** (avec génération d'un nouveau numéro de souscription) permet de ne pas recommencer de zéro un projet en cas de modification de quelques variables ou de créer un nouveau projet avec des données communes

Important

Il n'est pas acceptable, d'un point de vue juridique, **de combiner la signature électronique et la signature manuscrite** sur un même formulaire **signé par plusieurs parties prenantes**

Différences personne physique et personne morale

Personne physique	Personne morale
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Souscription par un ou deux souscripteurs (au-delà veuillez utiliser le formulaire PDF) ▪ Pas de souscription par un mineur / une personne vulnérable ▪ Pas de souscription démembrée 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pas de souscription en ligne possible en cas de personne morale détenue par une personne morale → Vérifiez bien l'éligibilité de la souscription digitale avec votre responsable de partenariat avant d'entamer toute démarche en ligne ▪ Pré-remplissage des champs connaissance client sur base du numéro SIREN ▪ KYC requis pour la personne morale et tout autre personne habilitée à représenter la société



Effectuer une souscription pour
personne morale

✓ Connectez-vous normalement à youroffice et suivez :
Vos opérations / Créer une nouvelle opération / Nouvelle souscription

ONE LIFE

Nos fonds Nos produits Vos outils de gestion **Vos opérations** Vos documents Vos relevés New

Vos opérations > Créer une nouvelle opération > Nouvelle souscription

Nouvelle souscription

1 Création 2 Documents 3 Vérification 4 Synthèse 5 Signature 6 Envoyé

Données relatives à l'opération

Quel type d'opération ?	Nouvelle souscription	
Quel produit ?	* Capitalisation France	←
Quel code langue pour les documents ?	* Français	
S'agit il d'un nouveau client OneLife ?	Oui	
Quel courtier crée l'opération ?	* 39055	
Quelle référence propre à votre bureau ? (optionnel)	Title	
Type de souscripteur	* Personne morale	←
Type de contrat	* Capitalisation	
Nombre de souscripteurs/assurés	* 1	

Suivant

Connaissance client

✓ Pré-remplissage des champs connaissance client sur base du numéro SIREN*

Identité de la personne morale

Gagnez du temps
En saisissant le N° de registre du commerce, vous pré-alimentez automatiquement des informations liées à la personne morale.

N° SIREN 1 RECHERCHER

Identité de la personne morale

Gagnez du temps
En saisissant le N° de registre du commerce, vous pré-alimentez automatiquement des informations liées à la personne morale.

N° SIREN 380 129 866	RECHERCHER
N° de registre du commerce 48625	Dénomination sociale ORANGE
LEI (Legal Entity Identifier) (optionnel) 969500MCOONR8990S771	Date de validité du LEI 13/12/2025
Statut Juridique SA à conseil d'administration (s.a.i.)	Secteur d'activité
Pays d'enregistrement FRANCE	Date d'enregistrement/création 01/01/1991

[< RETOUR À LA PAGE SOUSCRIPTION](#)

SUIVANT > 3

Informations trouvées

Vous pouvez pré-remplir votre fiche avec les données suivantes :

✓ Personne morale

Dénomination : ORANGE
SIREN : 380129866
Statut juridique : 5599 - SA à conseil d'administration (s.a.i.)
LEI : 969500MCOONR8990S771
Date de validité du LEI : 13/12/2025

✗ Bénéficiaires effectifs

✗ Représentants légaux

Les données déjà saisies seront remplacées.

IGNORER

UTILISER CES DONNÉES 2

*Source des informations: L'Annuaire des Entreprises (<https://annuaire-entreprises.data.gouv.fr/>)

Souscription

✓ Type d'entité selon CRS et FATCA

1/5 Type d'entité selon CRS et FACTA

Quel est le type d'entité ?

☒ Etablissement financier

☐ Entité Non-Financière active

☐ Entité Non-Financière passive



https://youroffice.onelife.eu.com/yourdocuments/Apl_And_Pol-Admin/Multi-prod/cross_multi_active_NFE_FR.pdf

QUESTION SUIVANTE →



Définition d'une Entité
Non-Financière (ENF)
active

Souscription

✓ Type de souscription

Type de souscription ⓘ

Vous êtes sur le point de démarrer une nouvelle souscription. Veuillez sélectionner le type de souscription concerné.

☐ Personne Morale ☐ ENF passive

Souscription spécifique en cas de contrat de capitalisation souscrit par une **entité non financière passive**

Dans ce cas **un KYC est requis par rôle spécifique:**

- Représentants légaux
- Actionnaires majoritaires de la société
- Bénéficiaires effectifs

Souscription

✓ Mode de souscription

Souscription

Deux modes de souscription vous sont proposés : soit la signature manuscrite, soit la signature électronique. Selon les spécificités de votre souscription, le mode avec signature électronique peut devenir inéligible

Choisir votre mode de souscription



Souscription avec signature **MANUSCRITE**

Au terme de la saisie de la souscription, un document PDF sera à imprimer et à faire signer à votre client. Pour réaliser la saisie, veuillez impérativement vous munir du RIB de votre client.

Choisir

OU



Souscription avec signature **ÉLECTRONIQUE**

- ☒ Délais de traitement optimisé
- ☒ Signature électronique sécurisée
- ☒ Gestion des pièces justificatives 100% en ligne

Choisir

Parcours 100% digital
Traitement plus rapide
des dossiers

Souscription

✓ Attachement des pièces justificatives

Commun sdfsd sdfsd ghgh fghfg

Origine des fonds ⓘ

Obligatoire



Glisser et déposer vos fichiers ou **parcourir**

RIB/justificatif bancaire - IBAN ⓘ

Obligatoire



Glisser et déposer vos fichiers ou **parcourir**

Copie du registre des bénéficiaires effectifs (RBE)(moins de 3 mois)

Obligatoire



Glisser et déposer vos fichiers ou **parcourir**

✓ Une fois toutes les sections complétées et le récapitulatif de la souscription vérifié, les **pièces justificatives** sont à télécharger par vous et/ou votre client afin de finaliser la souscription (format PDF ou image)

✓ **Les pièces justificatives demandées** dans le cadre d'une souscription ou d'un versement complémentaire effectués via notre parcours 100% digital sont **alignées sur les règles explicitées dans notre [guide pratique compliance](#)** « Vie du contrat : les opérations en un coup d'œil »

ENREGISTRER POUR PLUS TARD ⌚

TESTER L'EMAIL

ENVOYER LE FORMULAIRE DE SOUSCRIPTION ✓



✓ Vous pouvez personnaliser le sujet de l'e-mail, le contenu du texte et même importer votre propre logo (max 800 pixels) dans l'email de proposition du Formulaire de Souscription à destination de votre client

IMPORTANT : Une fois que vous avez cliqué sur le bouton « ENVOYER LE FORMULAIRE DE SOUSCRIPTION », vous ne pouvez plus apporter aucune modification au contenu de la souscription.

✓ Une fois envoyé à votre client, le Formulaire de Souscription est valide 60 jours



✓ Votre client *(en cas de signature électronique uniquement)*

- reçoit votre e-mail personnalisé avec un lien pour consulter le Formulaire de Souscription. Il clique sur ce lien et arrive sur une page web qui lui demande un code de sécurité qu’il reçoit dans un deuxième mail
- une fois ce code renseigné, il prend connaissance du contenu du Formulaire de Souscription afin d’accepter / signer ou refuser la souscription
- S’il est d’accord avec la proposition, il signe à l’aide d’un code SMS reçu sur son téléphone portable

✓ Vous pouvez consulter le dossier de votre client (mais pas le modifier) dans « Suivi des opérations / Nouvelle opération / Nouvelle souscription »



Effectuer un versement
complémentaire

- ✓ Connectez-vous à votre espace youroffice, allez dans le menu « Vos opérations », sélectionnez « Versement complémentaire » et suivez les étapes
- ✓ Une fois que **l'opération a été réalisée et partagée avec le client** (pour ajout éventuel de pièces justificatives, validation et signature), **vous pouvez suivre le statut** de cette opération sur youroffice
 - Menu « Vos opérations / Suivi des opérations / Suivi des opérations simples / **Nouvelles opérations** (sélectionnez le n° de contrat et cliquez sur « Visualiser l'opération »)
- ✓ Une fois que **votre client a validé et signé la demande** de versement complémentaire, **vous pouvez suivre le traitement** de cette opération sur youroffice
 - Menu « Vos opérations / Suivi des opérations / Suivi des opérations simples / **Opérations en cours** (sélectionnez le n° de contrat et cliquez sur « Visualiser l'opération »)

Les différentes étapes sont **similaires à la souscription 100% digitale**, appliquées à un versement complémentaire
-> **Efficacité et rapidité**

Contact



N'hésitez pas à contacter nos collègues de l'équipe Sales Support France en cas de questions et/ou feedback sur le parcours 100% digital :

Laetitia.tremeau@onelife.com

Valentin.rodriques-pereira@onelife.com



Merci.

Restez connecté à OneLife



linkedin.com/company/the-onelife-company



vimeo.com/the1lifeco



info@onelife.com



onelife.com/blog

Le contenu de cette brochure promotionnelle est uniquement destiné à fournir des informations générales sur les produits et services offerts par la compagnie d'assurance-vie The OneLife Company S.A. (OneLife).

Il ne constitue pas une offre pour la souscription d'un produit d'assurance. OneLife ne garantit pas que les informations contenues dans cette brochure soient complètes, exactes ou à jour au moment où elle est distribuée.

Ces informations ne constituent pas non plus une forme quelconque de conseil juridique, fiscal ou en matière d'investissement et ne doivent donc être utilisées que conjointement à un avis professionnel approprié obtenu d'une source professionnelle qualifiée, indépendante et adéquate.



■ GROUPE **APICIL**

ESSENTIAL WEALTH