

BIENVENUE !

UTWIN VOUS ACCOMPAGNE ET
VOUS FACILITE L'ASSURANCE
EMPRUNTEUR

NOS ÉQUIPES SONT
ENGAGÉES POUR
OPTIMISER VOTRE
PERFORMANCE
COMMERCIALE



utwin
SIMPLIFIER L'ASSURANCE



UTWIN PROTECTION
EMPRUNTEUR

BIENVENUE !

C'est avec un immense plaisir que je vous transmets ce guide UTWIN L'Essentiel. Il vous permettra de découvrir pas à pas l'univers spécifique qu'UTWIN a conçu pour vous dans l'objectif de servir parfaitement vos clients.

UTWIN est une société de services tournée vers l'innovation permanente en assurance emprunteur pour accroître la performance commerciale de ses partenaires. Nous avons ainsi pour ambition de simplifier l'assurance emprunteur en mettant le digital au service d'une expérience client totalement fluide.

Nous concevons avec des assureurs de renom des offres protectrices, compétitives, modulaires pour répondre aux besoins spécifiques de chacun de vos clients. Nous mettons à votre disposition UBOX, un simulateur-comparateur multi-offres, multi-assureurs plébiscité par les professionnels de l'assurance (Argus d'Or) pour vous permettre de donner le meilleur conseil à votre client, et lui offrir une expérience de souscription extrêmement simple, fluide et sans délai. Nous vous accompagnons, ainsi que votre client, à chaque étape de votre parcours : interlocuteur commercial dédié, suivi privilégié de vos clients VIP, cellule d'experts pour gérer le changement d'assurance...

UTWIN, c'est une équipe d'experts engagés chaque jour pour accompagner clients et partenaires en proximité, visant de très hauts niveaux de qualité de service. Leur objectif : vous rendre l'entreprise attachante par son efficacité.

Martin VANCOSTENOBLE
et l'équipe UTWIN



ENSEMBLE OSONS LA DIFFÉRENCE EN ASSURANCE EMPRUNTEUR

■ Un large choix d'offres personnalisables aux tarifs compétitifs

UTWIN Protection Emprunteur, une solution complète construite avec des assureurs de renom, pour un devoir de conseil parfaitement sécurisé.



DES GARANTIES PROTECTRICES ET ADAPTÉES À CHAQUE PROFIL :

Cadres, employés de bureau, non-cadres, fumeurs, professionnels, seniors, sportifs, risques aggravés, gros capitaux...

DES TARIFS COMPÉTITIFS ET AJUSTÉS :

Un mode de tarification au choix selon le projet du client : variable en capital restant dû, dégressif par palier ou linéaire.

DES TARIFS MODULABLES EN TOUTE AUTONOMIE :

Commissionnement variable et budget commercial disponible dès votre première affaire.

■ Un accompagnement de proximité

UN INTERLOCUTEUR COMMERCIAL DÉDIÉ :

- Pour vous former et former vos collaborateurs.
- Pour vous aider dans la réalisation des devis.
- Pour vous accompagner dans la concrétisation de vos affaires.

UNE ÉQUIPE D'EXPERTS

Totalement intégrée à Lyon chez UTWIN, disponible pour vos clients tout au long de la souscription et durant la vie du contrat, et engagée sur un très haut niveau de qualité de service.

UN SUIVI PERSONNALISÉ DE VOS CLIENTS PREMIUM (GROS CAPITAUX, PRÊTS PROFESSIONNELS) :

- Un contact dédié durant le parcours de souscription (explication parcours médical, questionnaire financier...).
- Une sélection financière simplifiée : questionnaire déclaratif à partir de 1,6 M€ et avec justificatifs à partir de 2,5 M€.
- Des décisions médicales en 48h sur dossier complet.



■ Un parcours de souscription simple et rapide

Un Espace Assuré sécurisé pour un parcours de souscription en ligne, totalement fluide. Une délégation de bénéfice émise en quelques clics et moins de 10 minutes.

1. LE PARCOURS SANS SÉLECTION MÉDICALE (LOI LEMOINE)

Qui peut bénéficier d'un parcours sans questionnaire de santé ?

- Le prêt est un prêt immobilier pour un particulier.
- La part assurée sur l'encours cumulé des contrats de crédit n'excède pas 200 000 € par assuré.
- La fin du prêt est avant le 60^{ème} anniversaire de l'assuré.

2. LE PARCOURS SIMPLIFIÉ EN REPRISE

Un questionnaire simplifié en cas de changement d'assurance pour toutes les offres UTWIN (prêts de moins de 5 ans, assurés jusqu'à 50 ans, et capitaux assurés jusqu'à 500 K€).

3 - LE PARCOURS STANDARD AVEC DES SEUILS DE FORMALITÉS ÉLEVÉS

Des questionnaires simplifiés jusqu'à 1 M€ de capital assuré et jusqu'à 45 ans.

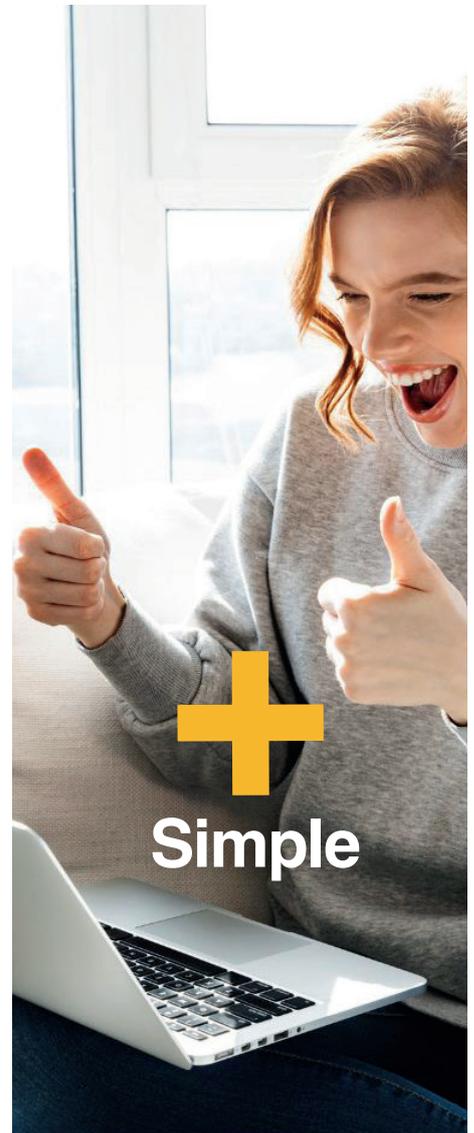
Sur les parcours avec sélection médicale :

- Des tarificateurs médicaux UTWIN avec de hauts niveaux de délégation pour des décisions plus rapides.
- Des partenariats avec plusieurs réassureurs pour une acceptation médicale large.

RGA *SCOR* *hannover re* PartnerRe

Partenariats avec des centres de bilan de santé :

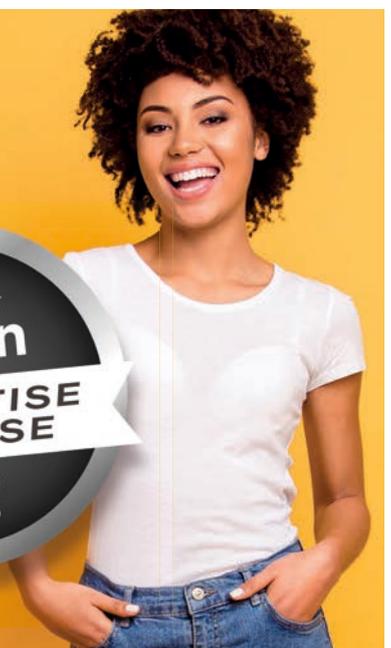
Simple, rapide et sans aucune avance de frais pour vos clients.



UTWIN EXPERT DU CHANGEMENT D'ASSURANCE EMPRUNTEUR DEPUIS + DE 4 ANS

Le changement d'assurance c'est facile avec UTWIN !

- **Prise en charge des démarches de substitution** (et de résiliation en cas de précédente délégation) pour le compte du client (envoi de la lettre recommandée avec AR).
- **Assistance juridique et technique** en cas de frein à l'acceptation de la délégation (nous contacter sur gestion@utwin.fr, avec en objet "refus banque").
- **Relances auprès des organismes bancaires**, réclamations et saisine du médiateur en concertation avec le client, afin d'obtenir l'acceptation de la délégation.
- **95% de concrétisation** sur les dossiers de changement d'assurance.



UN SIMULATEUR-COMPARATEUR MULTI-OFFRES POUR UNE COMPARAISON COMPLÈTE ET OBJECTIVE



RECUEIL DU BESOIN

Un seul écran pour saisir le profil du client et les caractéristiques du projet. Des garanties personnalisables aux besoins du client et 100% conformes aux exigences bancaires.

Saisir le profil des emprunteurs

Saisir les caractéristiques du projet

En cas de reprise, saisir le capital initial et la durée initiale du prêt : **l'outil calcule automatiquement le CRD et la durée restante à la date de reprise.**

Préciser le besoin du client

Sur la base des garanties exigées par la banque et d'une proposition de garanties plus couvrantes, ajustez précisément les garanties aux besoins du client. Vous pouvez également préciser :

- **Si le client souhaite un mode de cotisations en :**
 - Prime variable (CRD)
 - Prime linéaire ou dégressive par paliers
- **Si le comparatif tarifaire se fait sur la durée totale du prêt ou sur les 8 premières années de prêt.**

- **Si vous souhaitez intégrer ou non des frais de courtage.**

Loi Lemoine

Précisez si le client a déjà un encours de prêts immobiliers assurés et si avec ce projet le cumul des encours est supérieur à 200 K€.

COMPARER & CONSEILLER

Parmi plusieurs offres proposées, dont une recommandée, choisissez l'offre la plus adaptée à votre client.

Comparer les offres

La comparaison est complète : sur les tarifs (sur la durée du prêt et à 8 ans), sur les garanties et sur les formalités demandées (santé, sport, profession).

Conseiller votre client

Vous avez la possibilité d'optimiser la proposition au client en choisissant une offre différente pour chaque assuré en dupliquant le dossier.

Ajuster le tarif à la hausse ou à la baisse en toute autonomie grâce à 2 leviers :

- Votre commissionnement (différentes combinaisons possibles).
- Votre budget commercial disponible dès la 1^{ère} affaire (montant calculé en fonction de la prime du contrat).

Lancer l'étude personnalisée





ARGUS D'OR DE L'ASSURANCE

UBOX a été lauréat des Argus d'Or de l'assurance dans la catégorie Assurance de Personnes.

Pour bien comprendre UBOX et l'Espace Assuré, visionnez nos tutos dans votre Espace Partenaire.



3

Rapide



4

Sécurisé

PARCOURS DE SOUSCRIPTION

Un parcours en ligne, intuitif et sécurisé.

○ Votre client reçoit :

- Un code d'activation par SMS après avoir validé son numéro de téléphone portable.
- Un identifiant unique par MAIL.

○ Il sera invité à créer son mot de passe

○ Il se connecte à son espace sécurisé

○ Il valide ses informations personnelles



○ Selon la situation, votre client complète son questionnaire de santé ou valide ses déclarations sur l'encours de crédit.

Des documents complémentaires pourront être demandés à votre client en fonction de ses déclarations, de son âge, du capital emprunté, de sa profession ou des sports pratiqués.

○ Votre client télécharge dans son espace sécurisé ses résultats médicaux si ceux-ci sont réalisés chez ses médecins habituels ou UTWIN reçoit automatiquement les résultats des centres de santé agréés.

Notre équipe de sélection des risques procède alors à l'étude de son dossier. Votre client est informé par mail dès la finalisation de l'étude. **Vous recevez l'information sur le statut donné au dossier.**

S'il y a 2 emprunteurs, chaque emprunteur recevra ses identifiants de connexion et accèdera à son propre espace personnalisé sécurisé.



Retrouvez le détail des formalités médicales par offre et par assureur dans la rubrique "Aide/ Documents" de votre Espace Partenaire.

SIGNATURE & CHANGEMENT D'ASSURANCE

○ Votre client, dans son espace sécurisé

- Saisit les coordonnées de l'organisme prêteur et le RIB du compte prélevé.
- Signe électroniquement son dossier personnel.
- Signe électroniquement son dossier contractuel (demande d'adhésion, mandat SEPA, fiche standardisée d'information valant devoir de conseil + notice d'information + mandat et lettre de demande de substitution en cas de reprise).



○ UTWIN vous accompagne

Dans le cas d'un nouveau prêt :

- Émet la délégation de bénéficiaire et le certificat d'adhésion, qui sont envoyés par mail à la banque.

Dans le cas d'un changement d'assurance :

- Envoie la demande de substitution à la banque ou auprès du précédent assureur par LRAR.
- Envoie un SMS au client 15 jours après l'envoi de la demande de substitution pour s'assurer de la réponse de la banque.

S'il y a 2 emprunteurs, chacun devra signer son dossier personnel ET son dossier contractuel.

Votre client, peut consulter à tout moment ses documents dans son espace sécurisé.

Vous pouvez aussi à tout moment reprendre un dossier pour y apporter des modifications (tant qu'il n'est pas signé) et ajuster le tarif après l'étude médicale.



Pour toute modification sur un contrat en cours, rendez-vous sur votre Espace Partenaire, rubrique "Contrats" et choisissez "Modifier".

UTWIN, UN PARTENAIRE DE CROISSANCE

UN ESPACE PARTENAIRE PERFORMANT

Piloter toute votre activité en un seul et même espace !



DÉVELOPPER

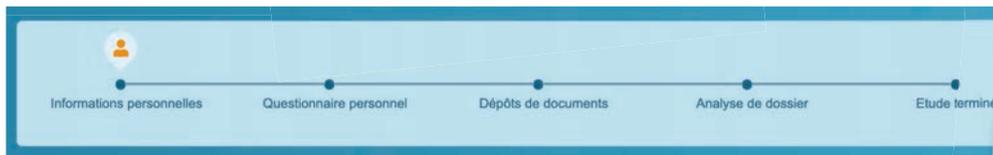
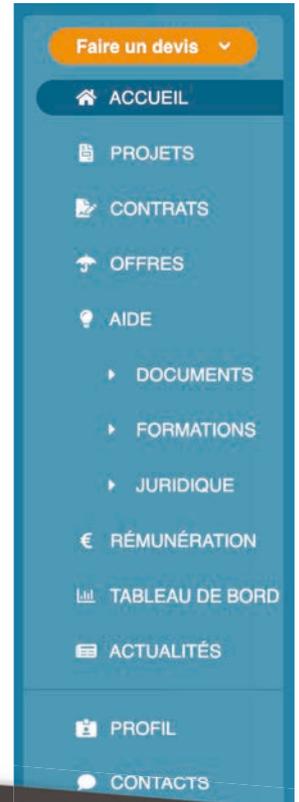
- Réaliser un devis.
- Suivre l'avancement d'un projet, le modifier, le dupliquer.
- Consulter vos contrats.
- Créer les codes d'accès pour vos collaborateurs.

S'INFORMER

- Documentation sur nos offres (conditions générales, fiche produit, fiche Ipid, formalités médicales...).
- Informations sur les parcours.
- Informations sur les commissions.
- FAQ...

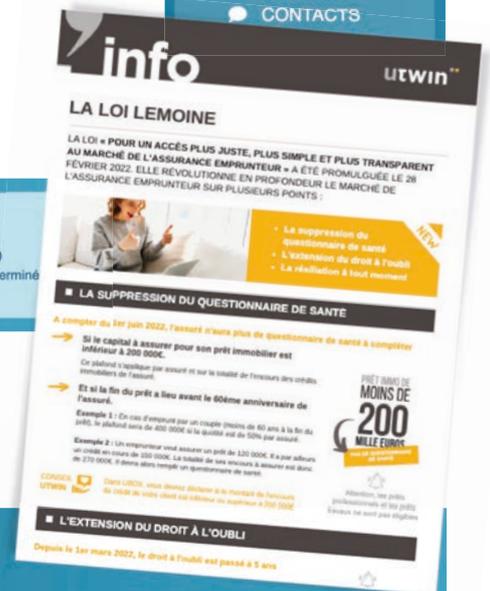
PILOTER L'ACTIVITÉ

- Barre d'avancement pour un suivi en temps réel.
- Visibilité des pièces médicales demandées & validées.
- Duplication de projet.
- Tableau de bord : montant de votre budget commercial, votre portefeuille, base commissionnable de l'année en cours, nombre de devis, études, contrats signés et sans effet.



La barre d'avancement de votre projet vous garantit un suivi en temps réel du projet de votre client.

Toute l'information et la formation nécessaire à portée de main pour garantir à votre client le meilleur conseil.



AIDE À LA VENTE

- Documents commerciaux et contractuels.
- Tutos/vidéos sur UBOX & l'Espace Assuré.

SE FORMER

- De nombreuses formations éligibles DDA pour vous accompagner dans votre obligation annuelle de suivre 15 heures de formation.
- En webinar chaque mois sur votre simulateur-comparateur UBOX et les offres UTWIN.
- Individuelles en visio-conférence avec votre délégué régional.
- Sur-mesure en cabinet avec la possibilité de former également de manière plus approfondie vos collaborateurs.



ACTUALITÉ

Pour suivre les dernières infos et nouveautés UTWIN.

UNE POLITIQUE DE RÉMUNÉRATION ATTRACTIVE

■ Le commissionnement

	Commission STANDARD	Commission MAXIMUM
Année 1	40%	40%
Année 2 à 7	12%	20%
Année 8 et suivantes	8%	20%

Modifier vos commissions :

Vous pouvez demander la modification du paramétrage du commissionnement standard (à tout moment) dans la limite du commissionnement maximum proposé.

Contactez-nous sur commercial@utwin.fr ou au 04 26 31 67 01

Vous pouvez aussi modifier à chaque affaire vos commissions, directement dans l'interface de tarification (Ajustement Tarifaire).

Bordereau de commission :

Chaque mois, consultez en ligne votre bordereau de commissions. Vous recevez également un mail avec votre bordereau de commission (format Excel).

■ Les surcommissions

Des surcommissions sont versées selon des niveaux de production nouvelle par an.

Contactez votre interlocuteur commercial dédié pour connaître les conditions.



LE PACK DÉVELOPPEMENT POUR ENCORE + DE CROISSANCE

■ Un nouveau service UTWIN

Une campagne de marketing directe peut être réalisée par UTWIN pour vous, et en votre nom, avec un process spécifique garantissant la protection des données de vos clients.



UNE ÉQUIPE D'EXPERTS À VOTRE ÉCOUTE ET TOUJOURS PLUS ENGAGÉE À VOS CÔTÉS

Une équipe COMMERCIALE avec un interlocuteur dédié



Pour optimiser avec vous les taux de concrétisation, vous former, vous accompagner dans vos tarifications et pour répondre à vos questions administratives sur le partenariat.

Laetitia

Directrice Commerciale & Marketing Réseau

Du lundi au vendredi de
9h à 12h30 et de 13h30 à 18h :

04 26 31 67 01
commercial@utwin.fr

Une équipe RELATION CLIENT



Pour répondre à toutes les questions sur la gestion de vos dossiers clients et apporter les modifications nécessaires sur vos dossiers.

Emilie

Responsable Relation Client

Du lundi au vendredi de
9h à 12h30 et de 13h30 à 18h :

04 26 31 67 00
gestion@utwin.fr

Une équipe TARIFICATION DES RISQUES



L'équipe Tarification des Risques est en charge de l'analyse des dossiers médicaux et de la tarification des risques sportifs, professionnels et déplacements.

Nathalie

Responsable Tarification des Risques & Expertise Médicale

Parcours médical client :
tarification@utwin.fr

Déclarations de sinistre :
sinistre@utwin.fr

ILS SONT SATISFAITS ET ILS LE DISENT !

“Convivialité, compétitivité, largeur de l'offre, simplicité de souscription”

Pascal, Courtier à Lyon (69)

“Une simplicité tant pour le client que pour le courtier ! Des tarifs compétitifs et une équipe professionnelle pour le suivi des adhésions et pour la Gestion.”

Julien, Courtier à Villers-Pol (59)

“UTWIN est une jeune compagnie innovante en assurance emprunteur et très compétitive en termes de prix. L'interface est très simple à utiliser.”

Philippe, Courtier à Asnières-sur-Seine (92)



Note Ekomi : 4,5/5



Note obtenue
sur 790 avis clients
d'avril 2021 à avril 2022