

# GUIDE INGENIUM

Accès agents généraux

# Sommaire de sections

Dans cette section, nous vous présentons :

- Liens rapides
- Accès par le site sécurisé des conseillers (SSQ Assurance)
- Recherche de client
- Contrat vie universelle
- Contrat vie traditionnelle ou accident-maladie
- Exigences d'émission et de mise en vigueur
- Information sur le contrat
- Information sur la facturation d'un client
- Solde de production de vos contrats
- Cumulateur de primes par type de rémunération
- CPA – Taux de conservation
- Vos coordonnées

## Principales fonctions d'Ingenium

### **Permettre à la personne connectée d'avoir**

- Accès à l'ensemble des coordonnées de ses clients
- Accès à l'ensemble de ses contrats, peu importe le statut
- Une vue d'ensemble de la rémunération pour les commissions de la première année et des renouvellements

## Liens rapides

### **Comment trouver la valeur de rachat?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – cliquer hyperlien – Valeur du contrat

### **Où puis-je trouver quelle est la garantie vendue sur un contrat?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – cliquer hyperlien – Description des garanties

### **Quel écran peut me confirmer que le changement d'adresse a été effectué?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – 1<sup>er</sup> tableau de l'écran

### **Où lire l'option de capital décès sur un contrat vie universelle?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – cliquer hyperlien – Information financière

### **Mon permis et assurance responsabilité sont-ils en vigueur chez Beneva?**

Accès conseillers – Mon profil – dernier tableau

### **Quel est le dépôt maximum permis dans ce contrat?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – cliquer hyperlien – Valeur du contrat – 3<sup>e</sup> tableau

### **Quel est le taux de rendement sur ce contrat?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – cliquer hyperlien – Compte d'investissement

### **Quelle est la date d'établissement du contrat?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – En haut dans l'entête

### **Puis-je valider le changement de compte bancaire de mon client?**

Accès conseillers – Facturation – cliquer hyperlien – Bancaire

### **Puis-je visualiser les retours bancaires pour un client?**

Accès conseillers – Facturation – cliquer hyperlien – Prélèvements refusés / repris

### **Quel est le mode de paiement sur le contrat?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – cliquer hyperlien – Facturation **OU**

Accès conseillers – Facturation – cliquer hyperlien – Facturation

### **Y a-t-il un cessionnaire sur ce contrat et, si oui, qui est-il?**

Accès conseillers – Facturation – cliquer hyperlien – Cessionnaire

### **Combien mon client dépose-t-il dans son contrat?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – cliquer hyperlien – Information financière **OU**

Accès conseillers – Facturation – cliquer hyperlien – Facturation

### **Où puis-je consulter les frais de rachat sur un contrat?**

Accès conseillers – Information sur le contrat – cliquer hyperlien – Valeur du contrat – 3<sup>e</sup> tableau

### **Quel est le montant de la prime de renouvellement?**

D'ici à ce que cette amélioration soit sur notre site, le conseiller doit téléphoner le MGA qui pourra contacter le service à la clientèle.

## Accès par le site sécurisé des conseillers – Assurance individuelle (SSQ Assurance)

Pour accéder à Ingenium, à partir de la page d'accueil de [beneva.ca](http://beneva.ca), cliquer sur « Me connecter » en tant que **Conseiller** et sélectionner **Assurance vie et maladies graves**, puis **SSQ Assurance**

Entrez alors votre nom d'utilisateur et votre mot de passe, puis cliquez sur **Soumettre**. Si vous avez oublié votre nom d'utilisateur, S.V.P. contactez votre agent général qui pourra vérifier dans Ingenium – Mon profil.

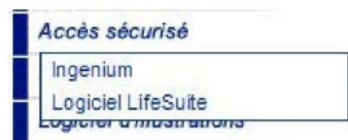
**Note :** *Le champ consacré au mot de passe est sensible aux lettres majuscules.*

Vous êtes maintenant sur le site sécurisé des conseillers (SSQ Assurance).

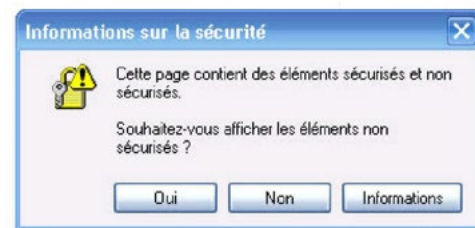
Cliquez sur le bandeau Ingenium, puis sur « cliquez ici pour y accéder ».



Vous pouvez également cliquer sur l'option **Accès sécurisé** dans le menu gauche, puis sur **Ingenium**.



Une boîte de dialogue vous informera que vous êtes sur le point d'accéder à des éléments sécurisés et non sécurisés.



Cliquez sur **Oui** pour accéder à vos dossiers. Si l'autre boîte de dialogue s'affiche, vous devez cliquer sur **Non**.




## La navigation dans Ingenium

Dans l'écran d'accueil d'Ingenium, vous trouverez trois menus à votre gauche. Le premier est pour votre consultation. Les deux suivants ne serviront qu'à la compagnie en cas de problème.

- + Accès conseillers
- + Accès au système
- + Session utilisateur

Il est possible d'effectuer une recherche à l'aide **du nom de famille** ou du prénom d'un client. Le champ Nom de famille s'affiche en rouge puisque cette valeur est obligatoire.



The screenshot shows a web interface for 'Recherche de client' (Client Search). The top navigation bar includes a logo on the left and several menu items: 'Masquer menu', 'Imprimer', 'Nouveau', 'Sortir', 'Aide', and a language dropdown set to 'Français'. Below the navigation bar, there are two search input fields. The first field is labeled 'Nom de famille:' in red text, indicating it is a required field. The second field is labeled 'Prénom:'. Both fields are currently empty.

# Recherche d'un client

Tapez les **trois** premières lettres du nom de famille, puis cliquez sur **OK** pour voir les noms de tous vos clients débutant par ces trois premières lettres.

Deux options s'offrent alors à vous :

1. Si vous cliquez sur le **Nom du client** (en rouge), vous pouvez voir ses informations principales (telles que la date de naissance, le sexe, le numéro de téléphone, l'adresse principale, la ville, la province et le code postal).

Nom de famille: CHAMPAGNE		Prénom: <input type="text"/>							
Nom du client	Numéro de client	Liste des contrats	Date de naissance	Sexe	Téléphone	Adresse Principale	Ville	Province/État	Code Postal/Zip
Gérard Champagne		Contrats	01AVR1950	Homme		1170, rue Alma	Ste-Ti-Bé - De-Kildare	Québec	H0H2Y0

Nom	
Titre: Monsieur	Initiale du deuxième prénom:
Prénom: Gérard	
Nom de famille: Champagne	
Nom de compagnie:	
Date d'effet du nom: 23AOU2006	
Profil	
Date naissance: 25DEC1988	Fumeur: Fumeur
Lieu de naissance: Québec	État civil: Célibataire
Sexe: Homme	
Pays de citoyenneté: Canada	
Adresse Actuelle	
Genre de domicile: Maison	Appartement ou local:
Adresse: 1170, Rabastaliere R.R. 1	
Ville: Ste-Ti-Bé - De-Kildare	Province/état: Québec
Pays: Canada	Code Postal/Zip: H0H2Y0
Information Additionnelle:	
Coordonnées	
Genre	Détails
Entreprise	450-123-0612
Domicile	450-123-1210

2. Si vous cliquez sur Contrats (en bleu), vous trouvez la liste des contrats que le client possède chez nous, ainsi que sa relation vis-à-vis de ce(s) contrat(s).

Nom de famille: CHAMPAGNE Prénom:

	Nom du client	Numéro de client	Liste des contrats	Date de naissance	Sexe	Téléphone	Adresse Principale	Ville	Province/État	Code Postal/Zip
<input type="checkbox"/>	Gérard Champagne		Contrats	01AVR1950	Homme		1170, rue Alma	Ste- Ti-Bé De-Kildare	Québec	H0H2Y0

Les neuf premiers chiffres représentent le numéro de contrat de votre client (carré bleu) et les deux derniers chiffres (carré rouge) représentent le numéro de couverture. Un 00 indique qu'il s'agit de l'ensemble du contrat.

Numéro de client: 13000XXXXX Genre de relation:

Numéro de contrat/couverture:

	Numéro de contrat/couverture	Genre de relation
<input type="checkbox"/>	V06170178 00	Propriétaire

### Aucun souci pour vous!

En cliquant sur le contrat, vous aurez accès à toute l'information dont vous avez besoin selon le type de contrat, qu'il s'agisse d'un produit de vie universelle, de vie traditionnelle ou d'accident-maladie.



## Contrat vie universelle

Dans le cas d'un contrat vie universelle, le numéro de contrat, le nom des propriétaires, l'état du contrat et la date d'établissement s'affichent dans l'entête.

L'écran Vie universelle comporte huit sections, soit :

- Information sommaire
- Description des garanties
- Information financière
- Valeur sur le contrat
- Conseiller
- Compte d'investissement
- Compte d'investissement – Détail

### Section : Information sommaire

Cette section comprend les informations générales relatives à la vie universelle (prime maximum, option du capital décès, etc.)

Information sommaire	
Information de base	
Méthode de facturation:	Procuration bancaire
Prime facturable:	\$50.00
Lieu d'établissement:	Québec
Date du prochain traitement d'anniversaire mensuel:	
Date de début de la déchéance:	
Montant de l'insuffisance:	\$0.00
Prime minimum:	\$31.87
Solde du montant dépôt permis:	\$2,560.50
Statut du boni Bastion:	Période non atteinte
Option du Maximiseur:	Avec augmentation (réduction à 85 ans)
Périodicité des primes:	Mensuel
Option du capital décès:	Croissant
Lieu actuel du client:	Québec
Date d'obligation de paiement atteinte:	
Montant de la remise en vigueur:	\$0.00
Valeur de rachat nette:	\$0.00
Prime maximum:	\$2,560.50
Date de signature de la proposition:	12JUL2009

[Haut de page](#)

Le champ **Date d'obligation de paiement atteinte** demeure vide une fois que ladite période est atteinte. Le champ **Date de signature de la proposition** a été ajouté.

## Section : Description des garanties

Chaque couverture du contrat est identifiée avec la description qui a permis de tarifier la garantie. Cliquez sur le numéro du contrat (ou cochez la boîte et cliquez sur Récupérer) pour obtenir de l'information sur les assurés.

Description des garanties

Cliquez sur le numéro de contrat ou cochez la boîte et cliquez sur « Récupérer » pour obtenir l'information sur les assurés.

**Information de base sur les garanties**

Numéro de contrat	Régime	Capital nominal/Indemnité	Capital assuré	Date d'établissement	Fumeur	Sexe	Âge	Classe/Délai de carence	Période d'indemnisation	Majoration du capital	Date de changement de prime	Date d'expiration/d'échéance de la couverture	Prime périodique	État de la couverture
<input type="checkbox"/> V06170178	Pacte II, conjoint 2e décès Temporaire renouvelable annuellement (TRA)	\$200,000.00	\$200,000.00	10MAI2004	Non-fumeur	Homme	53	Classe 03		(Néant)		10MAI2051	\$254.75	En vigueur

Cliquez sur le numéro de contrat pour voir les noms et âges des assurés

Haut de page

## Section : Information financière

Cette section présente la valeur du fonds d'accumulation, les frais de rachat, la valeur du compte transitoire ainsi que la valeur nette à une date donnée.

### Information financière

**Information financière au 16DEC2008**

Valeur du fonds d'accumulation (excluant compte de dépôt transitoire):	\$8,803.95
Frais de rachat:	\$12,228.00
Valeur de rachat du fonds d'accumulation (excluant compte de dépôt transitoire):	-\$3,424.05
Valeur du compte de dépôt transitoire:	\$0.00

**Prendre note que la valeur de rachat du fonds d'accumulation peut contenir certains frais (exemple : Rajustement de valeur marchande).**

Haut de page

## Section : Valeur de rachat

Cette section présente la formule de valeur de rachat et permet de vérifier les avances faites au contrat.

### Valeur sur le contrat

Valeur de rachat du contrat	
Valeur de rachat nette:	-\$3,675.18

Formule de calcul de la valeur de rachat nette		
Valeur de rachat nette de base: +	Fonds de dépôt des primes +	Intérêts courus sur le fonds de dépôt des primes:
-\$3,675.18	\$0.00	\$0.00
+ Primes non acquises: -	Montant de l'avance: -	Intérêts versés/courus à ce jour sur avance sur contrat:
\$0.00	\$0.00	\$0.00
- Montant de l'avance d'office de la prime: -	Intérêts versés/courus à ce jour sur avance d'office de la prime:	
\$0.00	\$0.00	

Haut de page

### Section : Conseiller

Cette section confirme votre identité comme conseiller de service sur le contrat ainsi que le bureau auquel vous êtes rattaché.

Conseiller

Information sur le conseiller de service	
Nom du conseiller de service: 9091-1234 Québec Inc. - Monsieur Z	Numéro du conseiller de service: 123456
Agence: (23) Services Financiers AXA Assurances Inc.	Numéro de téléphone:

[Haut de page](#)

### Section : Compte d'investissement du fonds d'accumulation

Pour chacun des fonds sélectionnés, vous pouvez en voir sa répartition, les transferts, la majoration et les taux de rendement annualisé depuis le dernier anniversaire de contrat.

Compte d'investissement du fonds d'accumulation

Relevé sommaire pour la période du 10MAI2008 au 26NOV2008					
Compte(s) d'investissement	Répartition des primes/dépôts	Transfert(s) net(s)	Valeur du fonds à la fin de la période	Taux de rendement annualisé	
Obligations canadiennes	100.00%	\$0.00	\$8,552.82	-0.60%	
<b>Valeur totale du fonds d'investissement:</b>	100.00%	\$0.00	\$8,552.82	-0.60%	

[Haut de page](#)

### Section : Compte d'investissement du compte transitoire

Répartition, transferts, majoration et taux de rendement annualisé pour le compte transitoire depuis le dernier anniversaire de contrat. Se référer à l'image précédente pour exemple.

### Section : Compte d'investissement du fonds d'accumulation – Détail

Toutes les activités ayant eu lieu depuis le dernier anniversaire de contrat (dépôts, de retraits ou du coût d'assurance) sont présentées dans cette section.

Compte d'investissement du fonds d'accumulation - Détails

Compte d'investissement du fonds d'accumulation - Détail de transaction du 10MAI2008 au 26NOV2008						
Compte(s) d'investissement	Date de transaction	Prime(s) / Dépôt(s)	Déductions		Rajustement selon la valeur marchande	Retrait(s) partiel(s)
			Taxe sur prime(s)	Frais (Coût d'assurance + garantie suppl. + autres frais)		
Obligations canadiennes	10MAI2008	\$254.75	\$5.99	\$118.51	\$0.00	\$0.00
	10JUN2008	\$254.75	\$5.99	\$118.50	\$0.00	\$0.00
	10JUL2008	\$254.75	\$5.99	\$118.38	\$0.00	\$0.00
	10AOU2008	\$254.75	\$5.99	\$118.26	\$0.00	\$0.00
	10SEP2008	\$254.75	\$5.99	\$118.17	\$0.00	\$0.00
	10OCT2008	\$254.75	\$5.99	\$118.24	\$0.00	\$0.00
	10NOV2008	\$254.75	\$5.99	\$118.14	\$0.00	\$0.00

[Haut de page](#)

### Section : Compte d'investissement du compte transitoire – Détail

Activités ayant eu lieu depuis le dernier anniversaire de contrat (dépôts, de retraits ou du coût d'assurance) pour le compte transitoire uniquement. Se référer à l'image précédente pour exemple.

# Contrat vie traditionnelle ou accident-maladies

Les contrats vie traditionnelle et accident-maladie sont plus simples à consulter et ne renferment pas d'hyperliens. Le numéro de contrat, le nom des propriétaires, l'état du contrat et la date d'établissement s'affichent dans l'entête.

Selon les cas, vous verrez les trois (ou quatre) sections suivantes :

- Information sommaire
- Description des garanties
- Conseiller
- Valeur de rachat (s'il y a lieu)

## Section : Information sommaire

Cette section présente le montant de la prime, la date jusqu'à laquelle celle-ci est payée et la valeur de rachat nette si le contrat en contient une.

Information sommaire	
Prime périodique prévue: \$19.67	Lieu d'établissement: Québec
Méthode de facturation: Procuration bancaire	périodicité des primes: Mensuel
Prime acquittée jusqu'au: 24DEC2008	Date de prochaine facturation: 24DEC2008
Valeur de rachat nette: \$0.00	Avance maximale: \$0.00

## Section : Description des garanties

Chaque couverture du contrat est identifiée avec la description qui a permis de tarifier la garantie. Vous pouvez cliquer sur le numéro de contrat (ou cocher la boîte puis cliquer sur **Récupérer**) pour obtenir les renseignements sur les assurés, au même titre que pour l'écran **Vie universelle**.

## Section : Conseiller

Cette section confirme votre identité à titre de conseiller de service sur le contrat ainsi que le bureau auquel vous êtes rattaché.

Conseiller

Information sur le conseiller de service	
Nom du conseiller de service: 9091-1234 Québec Inc.- Monsieur Z	Numéro du conseiller de service: 123456
Agence: (23) Services Financiers AXA Assurances Inc.	Numéro de téléphone:

 [Aide de base](#)

## Exigences d'émission et de mise en vigueur

À l'aide du numéro de contrat, vous pouvez vérifier les exigences de mise en vigueur non reçues.

Lorsque la compagnie exige un document, le document est ajouté avec la mention **Exigences d'émission et de mise en vigueur**. Lorsque la compagnie a reçu le document, la mention change pour **Revu et accepté**.

Une fois que toutes les exigences sont revues et acceptées, le contrat est mis en vigueur.

Numéro de contrat: 016000215		Date de fermeture du contrat si exigences non reçues le: 15FEV2014
Date d'impression du contrat:		Date d'impression additionnelle du contrat:
Date d'expédition du contrat:		Date d'expédition additionnelle du contrat:
<b>Propriétaire(s)</b>		
Marie Popine		
<b>Exigences d'émission</b>		
	<b>Numéro de séquence</b>	<b>État des exigences</b>
Conseiller service - Permis expiré	001	En attente
Conseiller service - Inactif ou dévolu	001	En attente
Conseiller commissionné - Permis expiré	001	En attente
Approbation du tarifcateur	001	En attente
Confirmation propriétaire	001	En attente
Confirmation garantie	001	En attente
Confirmation capital nominal	001	En attente
Confirmation bénéficiaire	001	En attente
Confirmation assuré	001	En attente
Conseiller - Autre	001	En attente
<b>Exigences de mise en vigueur</b>		
	<b>Numéro de séquence</b>	<b>État des exigences</b>
Débits préautorisés	001	En attente
Spécimen de chèque	001	Revu et accepté
Première prime	001	En attente
Modification à la proposition	001	En attente

L'exigence **Documents à signaler** englobent les avenants avec signatures, les exclusions ainsi que les déclarations de bonne santé (DBS).

Vous avez de plus la possibilité de visualiser la date d'impression, la date d'expédition du contrat ainsi que la date d'impression additionnelle.

## Information sur le contrat

Cet écran contient les informations à jour du propriétaire et du contrat.

La première section vous confirmera le ou les propriétaires en plus de l'adresse principale pour le courrier.

Information sur le(s) propriétaire(s)					
Nom	Date de naissance	Sexe	Langue de correspondance	Genre de relation	Numéro du client
Maxime Savary	05AOU1986	Homme	Français	Propriétaire en premier ordre	5900001074
Caroline Chicoine	17AVR1975	Femme	Français	Copropriétaire	456987

Adresse principale	
Genre de domicile: Maison	Téléphone: 418-960-1202
	Cellulaire:
Adresse: 154, Comeau	Appartement ou local:
Ville: Sept-Iles	Province/État: Québec
Pays: Canada	Code postal: G4R 1J4
Nombre d'années à cette adresse: 00	Date de changement de l'adresse: 03MAR2011
État de l'adresse: Complet	Date de changement de l'état de l'adresse: 17JAN2014

Il est possible de consulter l'adresse du propriétaire avec la date du dernier changement d'adresse.

De plus, vous pourrez consulter les garanties, dates, facturations et valeurs du contrat.

Les informations représentées sont identiques aux écrans vie universelle et vie traditionnelle que vous consultez à partir de la recherche de client.

Pour certains contrats, il vous sera possible de connaître les bénéficiaires rattachés à un contrat.

Toutefois, vous pourriez retrouver à la place des bénéficiaires, la mention « multiples ». Vous devrez à ce moment téléphoner au 1 877 841-8822. Le service à la clientèle se fera un plaisir de vous aider.

## Facturation

À l'aide du numéro de contrat, vous pouvez consulter les informations relatives à la facturation.

Cet écran est divisé en neuf sections, soit :

- Information sur le payeur
- Information bancaire (numéro de compte)
- Facturation (périodicité, jour de dépôt, avis de rappel)
- Prélèvements refusés / repris
- Restriction facturation
- Description des garanties (prime par couverture)
- Facturation précédente
- Choix de mode de paiement
- Cessionnaire

### Section : Facturation

Vous trouvez ici les informations sur la facturation.

- Nom du payeur
- Numéro de compte bancaire

Bancaire	
Information sur la banque	
Numéro de banque: 006	Succursale: 05531
Genre de compte: Compte courant	Numéro de compte bancaire: 1003102

[Haut de page](#)

L'expression « **Prime acquittée jusqu'au** » dans le cas des contrats vie universelle signifie la date jusqu'où les primes ont été acquittées à partir du fond. Il ne s'agit pas des dépôts ou paiements qui ont été mis dans le contrat.

On indique l'argent encaissé avant la mise en vigueur sous **Compte d'attente divers**.

Le champ « **Avis de facturation envoyé** » indique qu'un avis de rappel ou un avis de déchéance a été produit et envoyé.

Information sur la facturation	
Prime périodique: \$195.84	Périodicité des primes: Mensuel
Méthode de facturation: Procuration bancaire	Jour de dépôt: 07
Date du dépôt suivant:	Prime acquittée jusqu'au: 07JAN2014
Date de facturation de la prime : 07JAN2014	
Compte d'attente divers: \$0.00	Compte d'attente des primes: \$0.00
Montant du prélèvement spécial #1: \$195.84	Date du prélèvement spécial #1: 09DEC2013
Montant du prélèvement spécial #2: \$0.00	Date du prélèvement spécial #2:
	Avis de facturation envoyé: Néant

### Section : Prélèvements refusés / repris

Cette section indique les dates des deux derniers retours bancaires ainsi que les raisons fournies par la banque ou la caisse pour ces retours. Dans le cas des retours pour provision insuffisante, la raison indiquée est « provision insuffisante re dépôt ».

#### Prélèvement refusés/repris

Information sur les prélèvements refusés et repris	
Date du paiement retourné le plus récent: 18OCT2008	Raison du retour du paiement le plus récent: Mal encodé
Date du paiement précédemment retourné: 18JUL2007	Raison du retour du paiement précédent: Provision insuffisante - Redépôt

[Haut de page](#)

### Section : Restriction de facturation

Lorsque la facturation est suspendue, vous pouvez en consulter le type de restriction ainsi que la période pour laquelle elle est suspendue. Cette information s'affiche dans le rapport **Facturation suspendue via universelle** (274-B1).

#### Restriction facturation

Information sur la restriction de la facturation	
Raison de restriction de la facturation: Pas de facturation	Service responsable: Système (Automatique)
Date d'effet: 23OCT2008	Date de fin: 12JAN2009

[Haut de page](#)

### Section : Facturation précédente

Si votre client a effectué un changement de facturation, cette section vous permet de le constater.

#### Facturation précédente

Information sur la facturation précédente	
Méthode de facturation:	Périodicité des primes: Néant
Prime périodique: \$36.14	Date de changement de facturation:
Prime facturable: \$151.09	

[Haut de page](#)



## Section : Choix de mode de paiement

Si, pour une raison ou une autre, votre client souhaite changer de mode de paiement, vous êtes en mesure de lui indiquer le montant qu'il devra payer selon la fréquence choisie. Seules les options permises pour le contrat s'afficheront.

### Choix de mode de paiement

Choix de mode de paiement		
Méthode de facturation	Périodicité des primes	Prime périodique
Facturation directe	Semestriel	\$536.00
Facturation directe	Annuel	\$1,072.00
Procuration bancaire	Mensuel	\$89.33

 Haut de page

## Solde de production

À l'aide de votre numéro de conseiller, vous pouvez suivre votre production pour une année donnée en consultant l'écran **Solde des conseillers** (l'historique débute en 2007).

Cet écran est scindé en deux sections, soit :

- Commissions actuelles
- Historique des commissions

### Section : Commissions actuelles

Cette section présente le sommaire de vos primes, commissions, bonis, récupérations de première année et de renouvellement.

Vous pouvez également identifier le montant des commissions versées sur le fonds d'accumulation, le total annuel des paiements versés à ce jour ainsi que votre solde (en date du jour du prochain versement par Beneva).

Commissions actuelles		Mois en cours	Cumul annuel
Prime ouvrant droit à commissions de 1 <sup>ère</sup> année (Toutes lignes d'affaires confondues):		\$0.00	\$425,909.74
Commissions de 1 <sup>ère</sup> année (Avancées et gagnées toutes lignes d'affaires confondues):		\$0.00	\$266,379.28
Commissions de 1 <sup>ère</sup> année récupérées (Avancées et gagnées toutes lignes d'affaires confondues):		\$0.00	\$1,040.00
Montant Bonis versés (Avancés et gagnés toutes lignes d'affaires confondues):		\$0.00	\$569,943.19
Montant Boni récupérés (Toutes lignes d'affaires confondues):		\$0.00	\$1,502.14
Prime ouvrant droit à commissions de renouvellement (Toutes lignes d'affaires confondues):		\$0.00	\$12,000.00
Commissions nettes de renouvellement (Toutes lignes d'affaires confondues):		\$0.00	\$0.00
Commissions sur le fonds:		\$0.00	\$0.00
Commissions d'ajustement de comptabilité générale (Toutes lignes d'affaires confondues):		\$0.00	\$0.00
<b>Total des paiements:</b>		<b>\$0.00</b>	<b>\$833,780.33</b>
<b>Solde actuel:</b>		<b>\$0.00</b>	

[Haut de page](#)

### Section : Historique des commissions

Cette section regroupe vos commissions mensuelles avec votre solde pour chaque fin de mois.

Mois	Année	Commissions nettes de 1 <sup>ère</sup> année	Commissions nettes de renouvellement	Solde à la fin de mois de l'état de rémunération
DEC	2008	\$6,246.36	\$405.17	\$63.73
NOV	2008	\$10,256.29	-\$220.24	\$0.00
OCT	2008	\$1,686.53	\$0.00	-\$6,630.30
SEP	2008	\$24,612.19	\$0.00	\$0.00
AOU	2008	\$11,965.20	\$0.00	\$0.00
JUL	2008	\$44,345.56	\$0.00	\$0.00
JUN	2008	\$7,086.60	\$0.00	\$0.00
MAI	2008	\$8,884.40	\$0.00	\$0.00
AVR	2008	\$2,068.70	\$0.00	\$0.00
MAR	2008	\$2,070.40	\$0.00	\$0.00
FEV	2008	\$0.00	\$0.00	\$0.00
JAN	2008	\$4,508.31	\$0.00	\$0.00

[Haut de page](#)

## Cumulateur de primes par type de rémunération

Cet écran présente le rapport transmis à la fin de chaque année et vous permet de consulter les ajustements apportés aux commissions de service.

Vous pouvez d'ailleurs obtenir un tableau pour chaque ligne d'affaire.

Assurance vie universelle											
					Primes de renouvellement		Primes de renouvellement		Primes de renouvellement		
			Primes	Commissions	primes cibles		Primes intermédiaires		Primes excédentaires		Commissions
Réseau	Produit	Type d'ajustement	1 <sup>ère</sup> année	1 <sup>ère</sup> année	1 <sup>ère</sup> période	2 <sup>e</sup> période	1 <sup>ère</sup> Période	2 <sup>e</sup> période	1 <sup>ère</sup> période	2 <sup>e</sup> période	Renouvellement
Vie Universelle - Investissement	T20 - TRA	Taux garantis	\$1,671.00	\$3,795.56	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Vie Universelle - Investissement	TRA	Taux garantis	\$4,258.00	-\$338.65	\$3,903.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$195.15
Vie Universelle - Pacte I	TRA	Taux garantis	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Vie Universelle - Protection	T20 - TRA	Taux garantis	\$3,005.00	\$285.45	\$3,104.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$155.31
Vie Universelle - Pacte II	T100	Taux garantis	\$1,781.91	\$1,333.75	\$1,790.98	\$332.46	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$17.29
Vie Universelle - Pacte II	TRA	Taux garantis	-\$245.00	-\$159.26	\$21,715.20	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,085.72
Vie Universelle - Pacte II	TRA (10)	Taux garantis	\$0.00	\$0.00	\$25.74	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.29
Vie Universelle	Fonds	Taux garantis	\$7,184.98	\$93.42	\$0.00	\$0.00	\$8,504.21	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$425.11
Total:			\$17,655.89	\$5,010.27	\$30,538.92	\$332.46	\$8,504.21	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,878.87

## CPA – Taux de conservation

À l'aide de votre code de conseiller, vous êtes en mesure de connaître les catégories de branche d'assurance qui affectent votre taux de conservation, en fonction de la date de la dernière étude de chute ainsi que le montant de commission de première année par trimestre.

Nom du conseiller: Monsieur X Filiale: AXA Assurances					Numéro du conseiller: 123456 Année calendrier: 2008				
CPA - Taux de conservation					Commissions 1 <sup>ère</sup> Année				
Branche d'assurance	Catégorie affectant le taux de rémunération	Primes exposées	Primes chutées	Taux de conservation	1 <sup>er</sup> Trimestre	2 <sup>e</sup> Trimestre	3 <sup>e</sup> Trimestre	4 <sup>e</sup> Trimestre	Cumulatif
Universelle	<input checked="" type="checkbox"/>	\$2,316.62	\$0.00	100.00%	\$0.00	\$10,529.59	\$0.00	\$33,713.25	\$44,242.84
Taux de conservation affectant la rémunération au:			29SEP2008	100.00%	<b>Total: \$44,242.84</b>				

Le calcul du taux de conservation est calculé sur l'en vigueur des 10 dernières années.

## Vos coordonnées

Le menu Mon profil présente les coordonnées que nous possédons dans votre profil, ainsi que vos permis à leurs dates d'expiration.

Mon profil

Hasquer menu Imprimer Nouveau Sortir Aide Français

SGED Contrat SGED Conseiller

Nom du conseiller: MONTAGNIER X INC. Numéro du conseiller: 200003

Coordonnées	
Genre	Détails
Entreprise	514-282-6064
Courrier électronique	BONCOURTIER@GMAIL.COM
Télécopieur	514-282-6672
Téléphone - Autre	800-565-4550

Adresse	
Genre de domicile: Bureau	
Adresse: 123, rue vie temporaire	Appartement ou local: 1001
Ville: Montréal	Province: Québec
Pays: Canada	Code postal: H3A 2A5
Date de changement de l'adresse: 03FEV2014	État de l'adresse: Complet

Information postale	
Numéro de client: Monsieur X inc.	Genre d'adresse: Adresse principale
Boîte Postale: 17	Méthode d'envoi de courrier: ICS

Information sur les permis									
Lieu	Branche d'assurance	Date d'effet	Date d'expiration	Numéro du permis	Avis permis	Date d'effet assurance responsabilité	Date d'expiration assurance responsabilité	Numéro assurance responsabilité	Avis assurance Responsabilité
Québec (Néant)		01FEV2002	31JAN2010	123456789	Sans Effet	22NOV2001	22NOV2009	ABCDEFHIJ	Sans effet

Vous pouvez communiquer avec votre agent général pour obtenir du support à ce sujet.