

Prêt Premium Avance Liberté

Outil d'Aide à la Vente

Juin 2023



SOM MAI RE

1. L'équipement de notre clientèle Premium est enjeu majeur dans l'accompagnement de nos clients et le développement de notre PNB
2. Avec ses avantages, le Prêt Premium Avance Liberté permet de répondre à un maximum de besoins clients
3. La grille de taux est plus agressive en adaptant son positionnement entre les durées et les montants
4. Le schéma délégataire est adapté compte tenu d'une capacité à financer des montants au-delà de 75.000€ avec un circuit décisionnel spécifique
5. Découvrez les outils pour vous accompagner

L'équipement de notre clientèle Premium est enjeu majeur dans l'accompagnement de nos clients et le développement de notre PNB

- Nous souhaitons nous inscrire dans la stratégie de BPCE en adaptant l'offre produit tout particulièrement sur la clientèle Premium :
 - Cible prioritaire en terme de PNB ;
 - Clientèle sous-équipée dans nos portefeuilles.

chiffres à fin juin 2022	Premium Banque Privée	Premium Gestion Privée	Premium Haut De Gamme	Global Premium	Essentiel à Potentiel	A Potentiel	Essentiel
nombre de clients	348	3 220	27 222	30 790	20 125	4 653	51 486
taux d'équipement en crédit conso	14,6%	6,3%	16,0%	13,8%	19,6%	8,6%	26,2%
progression sur le dernier trimestre	-0,12%	0,15%	0,44%	0,41%	-0,33%	-0,42%	0,18%

➔ Le Prêt Premium Avance Liberté est le **produit phare** de notre gamme à destination de notre clientèle Premium.

Avec ses avantages, le Prêt Premium Avance Liberté permet de répondre à un maximum de besoins clients

■ Les avantages majeurs du Prêt Premium Avance Liberté :

- Un produit permettant de répondre à **tous les besoins de la clientèle Premium** ;
- Une **capacité de financement plus élevée** ;
- Une **souplesse totale** avec le choix optionnel d'une phase de différé et une durée d'amortissement plus longue.

Clientèle éligible	Clients Premium Premium Banque Privée, Premium Gestion Privée, Premium Haut de Gamme
Besoin de financement	Tout besoin
Univers	Auto, travaux, trésorerie
Montant	10.000€ à 150.000€
Phase de différé	Optionnelle
	6 à 24 mois
Phase d'amortissement	4 à 120 mois

■ La commercialisation :

- Est ouverte à tous les commerciaux ;
- Est possible sur tous les canaux : agence et CRC ;
- Est éligible à la Vente A Distance et à la Signature Electronique.

Avec ses avantages, le Prêt Premium Avance Liberté permet de répondre à un maximum de besoins clients

→ Les caractéristiques détaillées

- Montant du prêt : de 10.000€ à 150.000€
- Taux préférentiel : Se référer au taux en vigueur publié dans le book des offres promotionnelles disponible dans la Rubrique des Commerciaux
- Déblocage sous forme de versement unique
- Durée maximale : 120 mois incluant les phases de différé et d'amortissement
- Avec choix d'un amortissement immédiat sans différé :
 - Durée de la phase d'amortissement de 4 à maximum 120 mois
- Avec choix d'un différé :
 - Durée de la phase de différé de 6 à 24 mois qui vient en réduction de la durée de la phase d'amortissement
 - Différé d'amortissement partiel avec paiement des intérêts et de l'assurance facultative le cas échéant
 - Durée de la phase d'amortissement de 4 à maximum 114 mois
- Le remboursement anticipé total ou partiel est possible à tout moment :
 - Pas d'indemnité de remboursement anticipé
 - En cas de remboursement anticipé partiel, le client peut choisir entre :
 - Le maintien des échéances mensuelles avec réduction de la durée
 - Le maintien de la durée avec réduction des échéances mensuelles
- Taux Débiteur Annuel : conditions sur IZIVENTE selon la durée, le montant emprunté et le choix d'un différé
- Frais de dossier : 1% du capital emprunté
- Assurance emprunteur facultative

Le schéma délégataire est adapté compte tenu d'une capacité à financer des montants au-delà de 75.000€ avec un circuit décisionnel spécifique

- Une limite globale d'encours spécifique au crédit consommation & COD est intégrée.
- Le montant d'octroi pour un nouveau financement, et uniquement pour le Prêt Premium Avance Liberté, augmente à partir du niveau 2.
- Un avis motivé est obligatoire pour tous ces dossiers, à rédiger par l'instructeur, à transmettre le cas échéant au délégataire pour décision, à joindre au dossier papier pour numérisation dans classeur client.

Extrait du schéma
délégataire*
au 29 mars 2022

Travaux/ Trésorerie/ Regroupements/ Etudiants					
	Montant en K€				
Score BPCE FINANCEMENT	Niveau Délégataire				
	1	2	3	4	5
0 à 7	50	100*	100*	150*	150*
8	0	2	2	75	150*
9	0	2	2	10	150*
X	0	0	0	0	150*
Si dossier sans assurance <u>ET</u> sans caution			Notes 0 à 8 : niveau mini = 4 Notes 9 et X : niveau mini = 5		

*Les montants maxi de 100K€ et 150K€ ne s'appliquent qu'au Prêt Premium Avance Liberté.
Pour tous les autres prêts la limite reste fixée à 75 K€.

* Se référer au schéma délégataire en vigueur, disponible sur la Rubrique des Commerciaux

■ Découvrez les outils pour vous accompagner

➔ Note d'information

CAISSE D'ÉPARGNE Grand Est Europe		INFORMATION	
Date : 27/10/2020	Référence : BDD - DMO INF - 20 028		
Émetteur :		Destinataire(s) :	
Nom : Gaëlle Salaün		Réseau commercial CEGEE	
Dir/Dept/Service : Marchés et Offres			
Téléphone : 03 87 21 42 88			
Rédacteur :		Copie(s) pour information :	
Nom : Thierry Laurent		Assistance Bancaire	
Téléphone : 03 88 52 54 89		Support VAD	
		Marché Premium	
		Département Excellence Professionnelle	
		Département CRM et Data Performance	
		Département Distribution	
		Direction Finance et Contrôle de Gestion	
		Département Juridique Bancaire	
Processus de validation CEGEE			
Direction Crédits et Engagements		Pour validation	
Direction des Risques de Crédit		Pour validation	
Direction de la Conformité		Pour validation	
Objet : Prêt Premium Avance Liberté			
Résumé de la note :			
A compter du 16 novembre 2020, le Prêt Premium Avance Liberté vient s'intégrer à notre gamme en apportant des évolutions au Prêt Avance Liberté et en remplaçant le Prêt Spécial Clients Haut de Gamme.			

Le Prêt Avance Liberté était commercialisé depuis mars 2019 et le Prêt Spécial Clients Haut de Gamme depuis septembre 2018. Leurs commercialisations s'arrêtent au lancement du Prêt Premium Avance Liberté. La présente note se substitue aux notes BDD - DMO INF - 19 009 et BDD - DMA - 2018 055.

CONTEXTE

24% des clients Premium sont détenteurs d'un crédit consommation en France. Le taux d'équipement interne de ces clients est de 12,7% et le potentiel de développement est important.

Malgré des revenus élevés, cette clientèle a des attentes :

- Pouvoir conserver épargne et placements
- Avoir une offre de crédit personnalisée
- Bénéficier d'un montant adapté à leurs besoins

➔ Capsules de formation BPCE Financement

■ Contexte et enjeux (2 minutes)

- <https://fr.teachup.com:443/play/f1251a1d-e4c9-4fe3-b584-c539caedbb6c>

■ Caractéristiques et avantages (4 minutes)

- <https://fr.teachup.com:443/play/d95bcf36-d722-47f4-a12d-37d6ebe68496>

■ Cas clients (4 minutes)

- <https://fr.teachup.com:443/play/2adc70f7-2564-4c61-9b41-e27eb2ca78ff>

■ La souscription (2 minutes)

- <https://fr.teachup.com:443/play/44c18781-5946-4b7a-9a9c-27b79c7001ab>