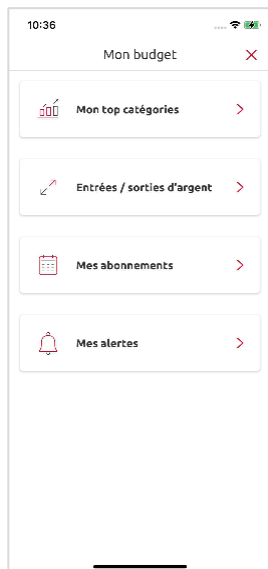


LES FONCTIONNALITÉS AU SERVICE DE « MON BUDGET »

« Mes clients peuvent suivre plus facilement la gestion de leur budget grâce à la rubrique de leur application mobile : « **Mon budget** », accessible depuis le pictogramme « graphique » placé en haut à droite de l'écran de synthèse des comptes ».

Cette rubrique propose 4 nouvelles fonctionnalités gratuites qui **optimisent la restitution des opérations de leurs comptes.** »



« **Mon top catégories** » : Propose un classement des catégories de dépenses du client sur une année ou sur un mois. Le détail des opérations par catégorie est également disponible

« **Entrées / sorties d'argent** » : Propose une balance simplifiée (visuelle) entre les opérations sortantes réalisées par le client et les entrées d'argents reçues.

« **Mes abonnements** » : Offre une vision consolidée regroupant tous les abonnements présents sur les comptes du client (opérateur téléphonique, transports, vidéos à la demande, club de sport, ...).

« **Mes alertes** » : propose d'activer gratuitement de nouvelles alertes en temps réel sur les opérations liées aux comptes ou à sa carte bancaire

AVANTAGES CONSEILLERS

- **Fidélisation** : promouvoir des services simples d'utilisation et utiles dans la gestion du budget.

LES BONS REFLEXES CONSEILLERS

- Rassurer ses clients sur la fiabilité du service
- Communiquer les avantages du service (gratuité, simplicité d'utilisation)

BON A SAVOIR

- Par défaut, tous les comptes en euros détenus par l'abonné sont pris en compte

AVANTAGES CLIENTS

- **Facilitation** : ces solutions fournissent des outils faciles à prendre en main en toute autonomie pour démarrer ou simplifier son suivi budgétaire via une approche globale et visuelle.
- **Anticipation** : le client peut visualiser plus facilement les postes budgétaires les plus coûteux, les éventuelles anomalies, et donc anticiper d'éventuels problèmes de trésorerie ou ajuster la gestion de son budget le mois suivant.

LES BONS REFLEXES CLIENTS

- Découvrir et s'appropriier ces nouveaux outils qui lui apportent une aide au quotidien
- Les utiliser pour repérer plus facilement d'éventuelles anomalies ou tentatives de fraudes

Alertes sur comptes



« Mon client peut **VEILLER sur son compte** sans rien laisser passer en activant **gratuitement** de **nouvelles alertes en temps réel** sur les opérations liées aux comptes* ou à sa carte bancaire depuis **son APPLI MOBILE** »

* comptes de dépôt, comptes d'épargne (exclusion crédits, assurance vie, compte-titres, PEA...)

- Le client choisit d'être alerté par **email et / ou notification mobile**
- **Accès via la rubrique « Mon budget »** de l'application mobile
- Service proposé aux clients particuliers ayant un abonnement BAD
- Majeurs capables / mineurs / majeurs protégés
- Activation possible sur tous les comptes où le client est **titulaire, co-titulaire, mandataire ou représentant légal**

Alertes que le client peut activer :

- Vous avez reçu un versement de **salaire ou de pension de retraite**
- Un **chèque** que vous avez émis a été débité
- **Le solde de votre compte de dépôt** passe au-dessus ou en-dessous d'un montant que vous avez défini
- **Une opération au débit ou au crédit** de votre compte a un **montant supérieur ou égal à un seuil** que vous avez choisi
- Dès que le **plafond de paiement de votre carte bancaire** a dépassé les 80% de son utilisation ou qu'un paiement a été refusé car le plafond est atteint
- Dès que le **plafond de retrait d'espèces de votre carte bancaire** a dépassé les 80% de son utilisation ou qu'un retrait a été refusé car le plafond est atteint

AVANTAGES CONSEILLERS

- Moins de sollicitations clients concernant appels de réassurance (solde toujours positif, disponible sur compte,)

LES BONS REFLEXES CLIENTS

- **Pour disposer des alertes**, le client doit activer les notifications sur son téléphone
- Pour chaque alerte paramétrée, choisir d'être prévenu par les deux moyens proposés : notification sur le smartphone et réception d'un e-mail

EN SAVOIR PLUS

- Tutoriels : [chaîne Youtube Caisse d'Épargne](#)
- Espace Votre banque à distance : [lien](#)

AVANTAGES CLIENTS

- Gratuit, en temps réel et à la main du client
- Evite de consulter plusieurs fois ses comptes pour vérifier un versement ou le débit d'un chèque
- Evite au client de se retrouver en situation d'inconfort et de prendre des commissions d'intervention (dépassement découvert ou compte avec solde négatif).
- Moyen de détection d'une fraude : détection mouvements de compte inhabituels
- Suivre facilement son budget
- Un parent peut programmer des alertes sur le compte de son enfant mineur

BON A SAVOIR

- Les clients **sans abonnement BAD ou la clientèle fragile** peuvent toujours disposer du service AlertEcureuil (service facturé) et disposer d'alertes via SMS (envoi du solde, alertes sur solde, ...).

Alertes sur comptes

Accès au nouveau service via appli

Accès via « Mon Budget »

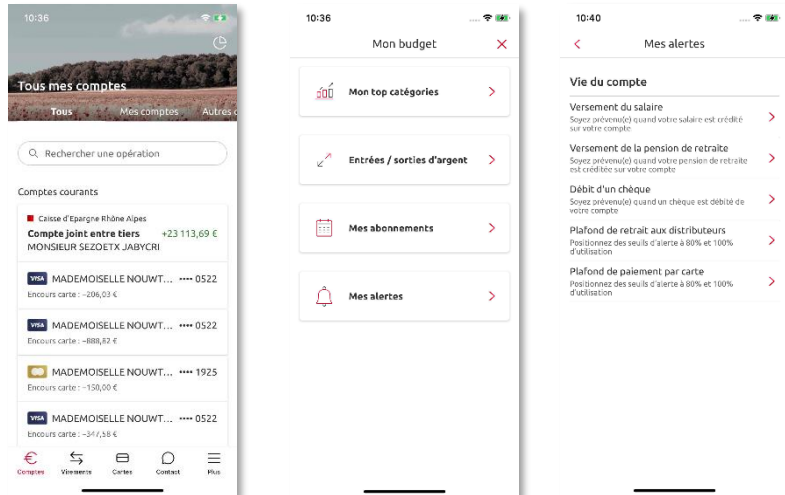
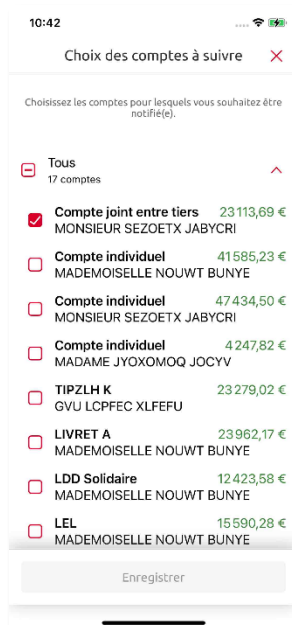
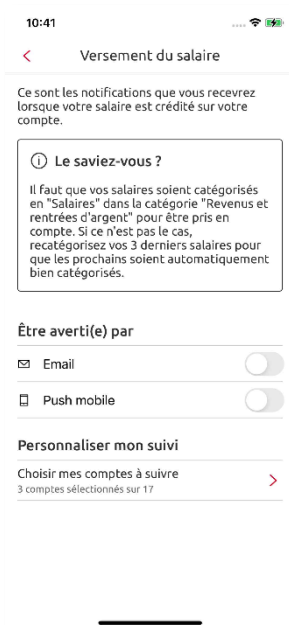
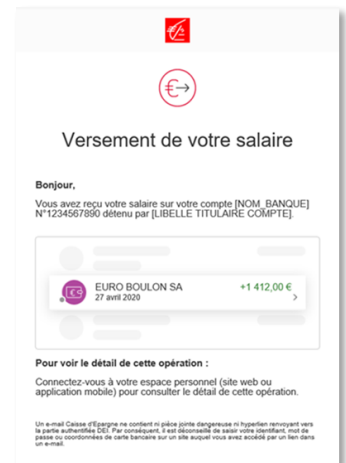


Illustration paramétrage alerte versement salaire

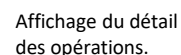
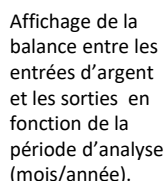
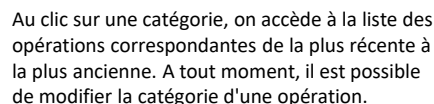
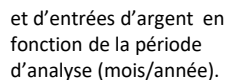
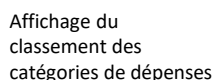


Email reçu
si alerte
déclenchée



Notification
reçue si alerte
déclenchée





Mes abonnements

30/09

-3199,83 €

Total du vos abonnements tous les mois

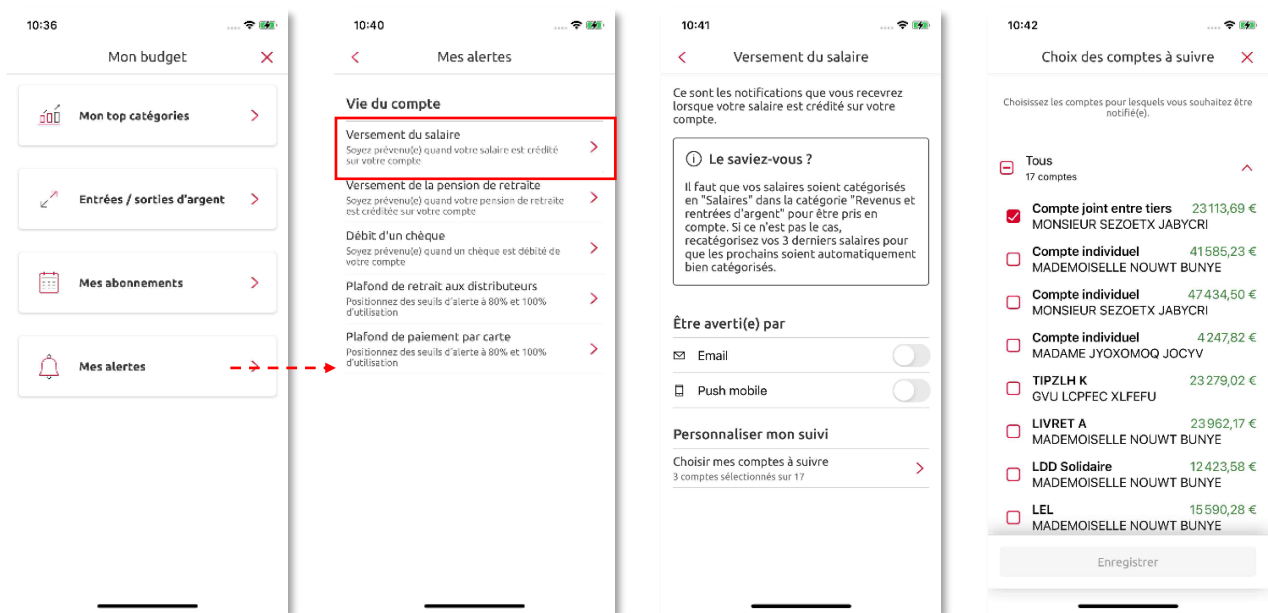
Abonnement	Durée	Prix mensuel
RATP - SNCF - OPTILE	24 opérations	-1361,60 €
BOUYGUES TELECOM	12 opérations	-646,40 €
EDF	12 opérations	-612,36 €
BEIN SPORTS FRANCE	12 opérations	-180,00 €
DEEZER	10 opérations	-99,90 €
ENGIE HOME SERVICES	4 opérations	-95,64 €
MONDADORI	5 opérations	-58,00 €
SFR	1 opération	-49,13 €

ou mensuelle
(2) avec les
coûts
consolidés par
abonnement et
au total.

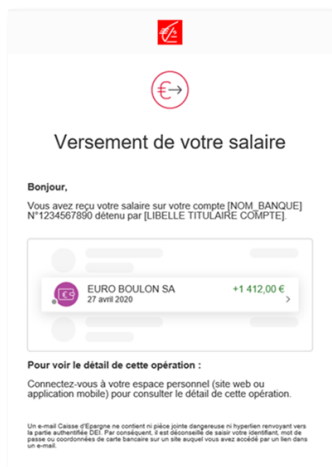


En cliquant sur un abonnement, on peut accéder au détail des opérations correspondantes.





*Email reçu
si alerte
déclenchée*



*Notification
reçue si alerte
déclenchée*

