

Quoi de neuf dans l'application mobile en octobre ?



Application disponible pour



► Message important :

Ce support a pour objectif de présenter les nouvelles fonctionnalités disponibles en octobre pour vos clients. Il sera mis à jour chaque mois.

Il est destiné à un usage interne et concerne uniquement l'application Particuliers.



Veuillez noter que les mises en ligne des fonctionnalités peuvent être décalées, une information serait alors diffusée.

SUPPORTS DISPONIBLES



DEMO



B'DIGIT



FICHE
PRATIQUE



TUTO
VIDÉO



FAQ

SUPPORTS BIENTÔT DISPONIBLES



DEMO



B'DIGIT



FICHE
PRATIQUE



TUTO
VIDÉO



FAQ

SIGNIFICATION ICÔNES



Disponible sur l'application Apple



Disponible sur l'application Android



Disponible sur l'application Huawei



Nouvelles fonctionnalités phares



Pour en savoir plus, se référer à
l'annexe

Les interstitiels* présentés au mois d'octobre

i Pour voir les écrans des interstitiels, se référer à l'annexe

	Pour qui ?	Fréquence ?
R Incitation à activer Sécur'Pass	Les clients qui n'ont pas encore activé Sécur'Pass et qui sont éligibles (disposant d'un numéro de téléphone sécurisé renseigné et d'une carte bancaire)	À chaque connexion (pas de possibilité de fermer l'interstitiel)
R Confirmation de son pays de résidence fiscale	Les clients majeurs présumés résidents fiscaux français qui n'ont pas confirmé leur pays de résidence fiscale via l'EAI***	À chaque connexion (pas de possibilité de fermer l'interstitiel)
R Confirmation du pays de résidence fiscale de son enfant	Les clients majeurs auxquels sont rattachés des clients mineurs	À chaque connexion (pas de possibilité de fermer l'interstitiel)
R Transmission de son avis d'imposition	Les clients âgés de plus de 25 ans pour lesquels l'information est manquante	À chaque connexion (tant que le client n'aura pas transmis son avis d'imposition)
R Demande d'autorisation faite au client pour déposer des traceurs (cookies**) afin de recueillir des informations sur son usage de l'application	Tous les clients	Une fois tous les 6 mois

*Interstitiel : « Bannière » présentée ponctuellement à l'utilisateur au cours de sa navigation sur l'application mobile.

**Cookie : Fichier qui permet d'enregistrer des informations relatives à la navigation du client (page consultée, statistiques...).

***EAI : Échange Automatique d'Informations

Les interstitiels* présentés au mois d'octobre

i Pour voir les écrans des interstitiels, se référer à l'annexe



En synthèse, que vont découvrir vos clients en octobre ?



Octobre



Octobre

Nouvelles fonctionnalités phares

- ★ 1. [Modification du numéro de téléphone mobile sécurisé](#)
- ★ 2. [Assurance vie : refonte graphique des parcours](#)
- ★ 3. [Assurance vie : répartition libre des versements complémentaires / programmés](#)
- ★ 4. [Assurance vie : contrôle du niveau de risque en temps réel](#)



1. Modification du numéro de téléphone mobile sécurisé ★

- Toujours plus de **sécurité** sur l'appli ! Maintenant votre client peut lui-même **modifier** son N° de téléphone mobile sécurisé depuis son profil. Si ce dernier n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus, votre client est invité (via un interstitiel*) à le confirmer ou à le mettre à jour.
- Ce numéro est **obligatoire** pour **activer Sécur'Pass** : le client doit saisir un **code reçu par SMS** lors de l'**activation de Sécur'Pass**.



12/10/21



12/10/21

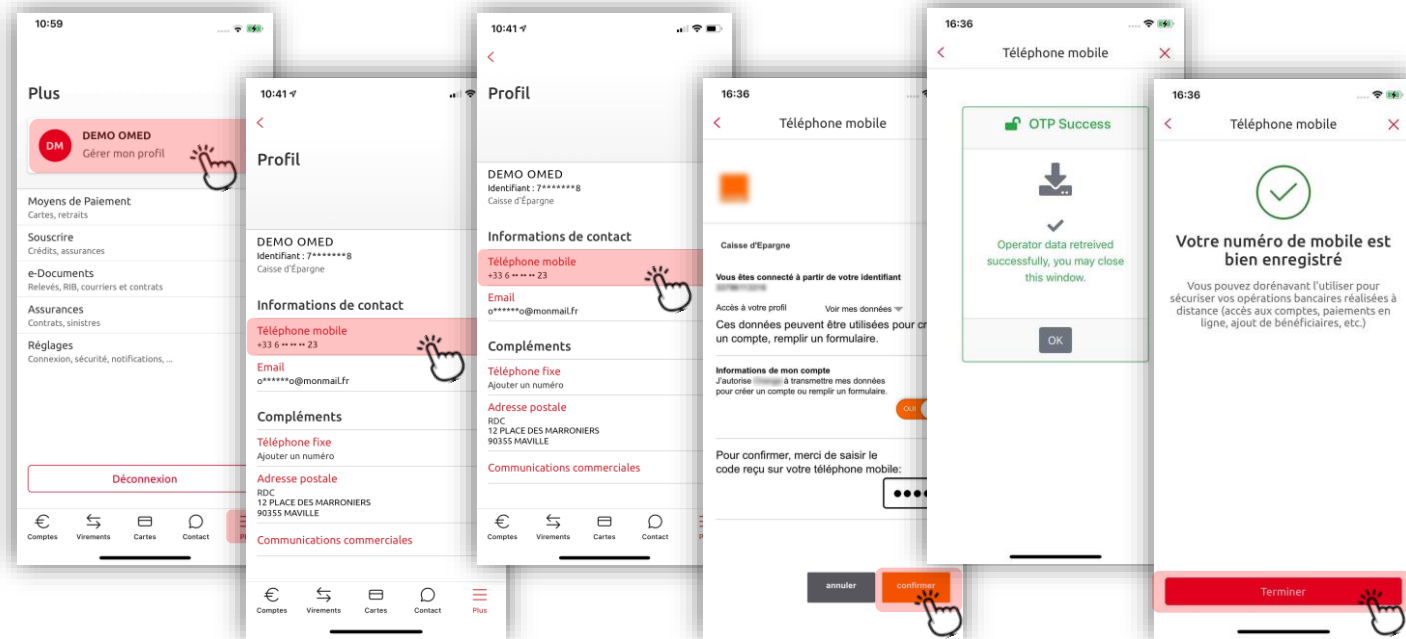
**Dates de publication progressives



TUTO
VIDÉO



DEMO



Interstitiel



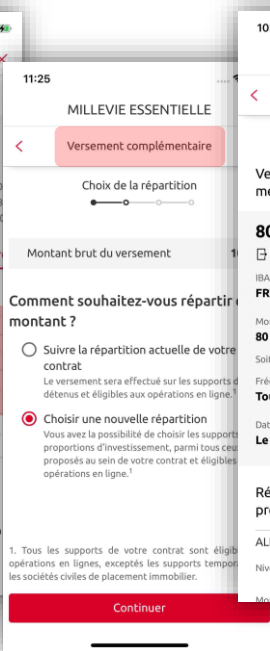
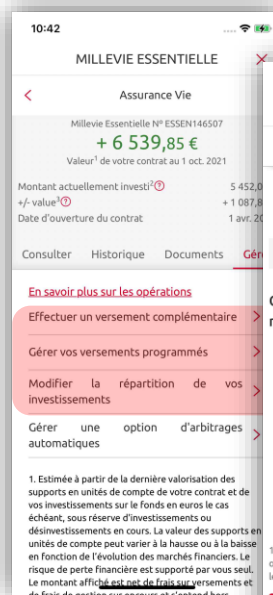
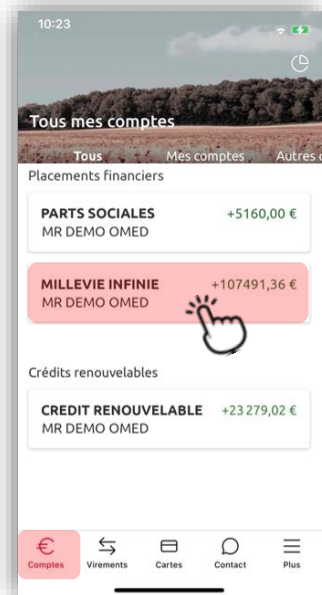
Pour en savoir plus sur les règles de gestion, se référer [au slide 12](#) de l'annexe.

***Interstitiel** : « Bannière » présentée ponctuellement à l'utilisateur au cours de sa navigation sur l'application mobile.

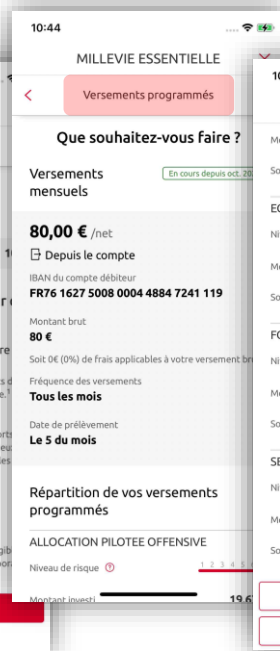
**Le déploiement de cette fonctionnalité est progressif. Toutes les Caisses n'y auront pas accès à partir du 12/10.

2. Assurance vie : refonte graphique des parcours

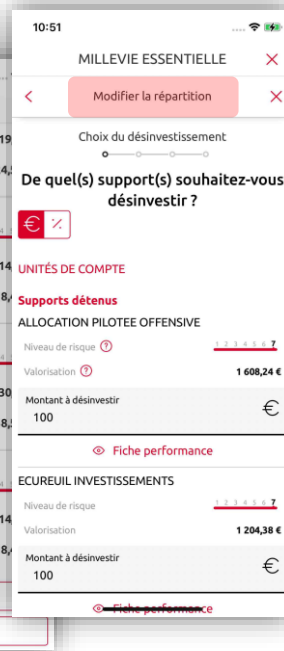
- Le **design** et l'**ergonomie** des parcours versements complémentaires, gestion des versements programmés et arbitrages évoluent pour **fluidifier la navigation** et **améliorer l'expérience client**.



2 Gestion des versements programmés



3 Arbitrages



TUTO
VIDÉO

DEMO

1 Versements complémentaires

Ces évolutions ne s'appliquent que pour les contrats d'assurance vie BPCE Vie.

3. Assurance vie : répartition libre des versements ★

- Si votre client dispose d'un contrat d'assurance vie **BPCE Vie**, il peut dorénavant **répartir lui-même ses versements complémentaires ou/et programmés**.
- Un **moteur de filtres** l'accompagne pour choisir les **supports d'investissement** les plus adaptés à ses **critères** et à son **aversion au risque**. Les frais sont restitués **en toute transparence**.



TUTO
VIDÉO

DEMO

The screenshots show the following steps in the app:

- Assurance Vie**: Overview of the contract, showing the current investment value of +6,539.85 €.
- Quel montant brut souhaitez-vous verser ?**: Selection of a gross payment amount of 100.00 €.
- Choix de la répartition**: Confirmation of the payment amount and choice of distribution.
- Sur quel(s) support(s) souhaitez-vous réaliser votre versement ?**: Selection of investment supports (FONDS EN EUROS).
- UNITÉS DE COMPTES**: Selection of investment units.
- Filtres**: Selection of risk level and categories.
- UNITÉS DE COMPTE**: Final summary of the investment allocation, showing the remaining amount to invest.



Ces évolutions ne s'appliquent que pour les contrats d'assurance vie BPCE Vie.
Les écrans du parcours ci-dessus ne sont pas tous affichés.

4. Assurance vie : contrôle du niveau de risque en temps réel ★

- Si votre client choisi une répartition libre sur les versements complémentaires et/ou programmés et sur les arbitrages, **un contrôle en temps réel** évalue le **niveau de risque du contrat**. Il est informé du résultat **avant validation** de l'opération.
- En cas **d'aggravation du niveau de risque**, il est **recommandé** à votre client de prendre **rendez-vous en ligne avec son conseiller** (case pré-cochée). Il peut toutefois poursuivre en ligne sans l'accompagnement de son conseiller.



TUTO
VIDÉO

DEMO

11:44 MILLEVIE ESSENTIELLE ✕
Versement complémentaire ✕
Augmentation du niveau de risque de votre contrat, que souhaitez-vous faire ?
1 2 3 4 5 6 7
Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller compte-tenu de l'augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.
Que souhaitez-vous faire ?
☐ Renoncer à l'opération et prendre RDV avec votre conseiller
☒ Poursuivre l'opération sous votre entière responsabilité, sans l'accompagnement de votre conseiller
1. Le niveau de risque global correspond à une pondération des niveaux de risque de chaque support de votre contrat sur une échelle de 1 à 7.
Continuer

11:44 MILLEVIE ESSENTIELLE ✕
Versement complémentaire ✕
Récapitulatif
C'est bon pour vous ?
Information importante
Vous avez accepté de poursuivre cette opération sous votre entière responsabilité.
Votre montant
99,50 € /net
IBAN du compte débiteur
FR76 1627 5009 5004 0146 0831 461
Montant brut
100,00 €
Soit 0,5 € (0,5%) de frais applicables à votre versement brut.
Votre répartition
Répartition choisie
Nouvelle répartition
ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE
Niveau de risque

11:45 MILLEVIE ESSENTIELLE ✕
Nouvelle répartition
ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE
Niveau de risque
Montant brut investi 25,00 €
Soit pourcentage investi 25,00 %
ECUREUIL ACTIONS EUROPEENNES
Niveau de risque
Montant brut investi 25,00 €
Soit pourcentage investi 25,00 %
ECUREUIL BENEFICES EMPLOI (C)
Niveau de risque
Montant brut investi 25,00 €
Soit pourcentage investi 25,00 %
ECUREUIL OBLI EURO C
Niveau de risque
Montant brut investi 25,00 €
Envoi de la confirmation
Une fois validée, une confirmation de votre demande d'opération vous sera envoyée à l'adresse email suivante :
jean-francois.janicki@orange.fr
1. Tous les supports de votre contrat sont éligibles aux opérations en ligne, exceptées les supports temporaires et les sociétés civiles de placement immobilier.
Continuer pour valider

15:40 MILLEVIE ESSENTIELLE ✕
Versement complémentaire ✕
Validation
C'est bientôt fini !
Dernière étape : téléchargez et prenez connaissance de ce(s) document(s) d'information afin de pouvoir valider votre versement complémentaire.
ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE
ECUREUIL ACTIONS EUROPEENNES
ECUREUIL BENEFICES EMPLOI (C)
ECUREUIL OBLI EURO C
Télécharger le(s) document(s)

15:41 MILLEVIE ESSENTIELLE ✕
ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE
ECUREUIL ACTIONS EUROPEENNES
ECUREUIL BENEFICES EMPLOI (C)
ECUREUIL OBLI EURO C
Télécharger le(s) document(s)
J'ai bien pris connaissance des documents d'information clé pour l'investisseur / des prospectus AMF des supports en unités de compte que j'ai sélectionnés
J'ai bien pris connaissance des modalités de fonctionnement, des minima, des frais et des dates de valeur applicables aux opérations demandées ci-avant et détaillées dans les documents contractuels m'ont été remis lors de la conclusion de mon contrat.
Confirmer

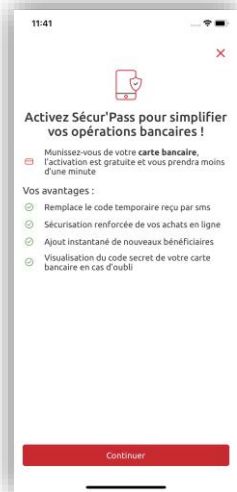


Ces évolutions ne s'appliquent que pour les contrats d'assurance vie BPCE Vie.
Les écrans du parcours ci-dessus ne sont pas tous affichés.

ANNEXES

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois d'octobre (1/4)

Incitation à activer Sécur'Pass



Pour qui ? Les clients qui n'ont pas encore activé Sécur'Pass et qui sont éligibles (disposant d'un numéro de téléphone sécurisé renseigné et d'une carte bancaire active).

Fréquence ? À chaque connexion

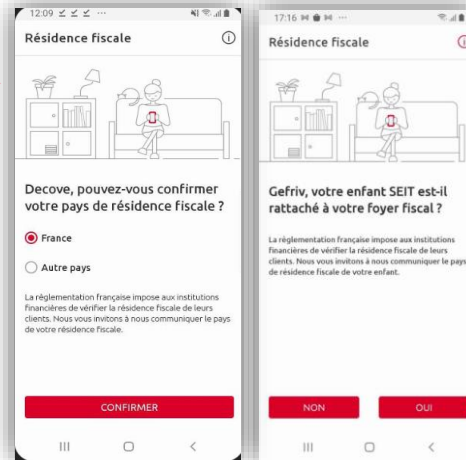
⚠ Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

Pour qui ? Les clients majeurs présumés résidents fiscaux français qui n'ont pas confirmé leur pays de résidence fiscale via l'EAI***

Fréquence ? À chaque connexion

⚠ Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

Confirmation du pays de résidence fiscale

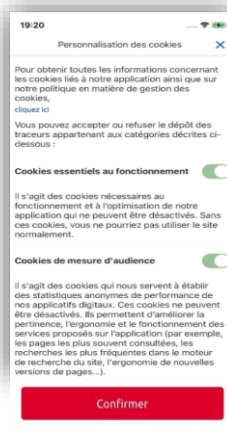


Pour qui ? Les clients majeurs auxquels sont rattachés des clients mineurs

Fréquence ? À chaque connexion

⚠ Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

Cookies Consent



Demande d'autorisation faite au client pour déposer des traceurs (cookies**) afin de recueillir des informations sur son usage de l'application. Il s'agit d'un interstitiel imposé par la CNIL.

Pour qui ? Tous les clients

Fréquence ? Une fois tous les 6 mois

Transmission de l'avis d'imposition



Pour qui ? Les clients âgés de plus de 25 ans pour lesquels l'information est manquante

Fréquence ? À chaque connexion (tant que le client n'aura pas transmis son avis d'imposition)

***Interstitiel** : « Bannière » présentée ponctuellement à l'utilisateur au cours de sa navigation sur l'application mobile.

****Cookie** : Fichier qui permet d'enregistrer des informations relatives à la navigation du client (page consultée, statistiques...).

*****EAI** : Échange Automatique d'Informations

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois d'octobre (2/4)

Messages invitant les clients à confirmer leur numéro de téléphone mobile sécurisé



Pour qui ? Les clients dont le numéro de téléphone mobile sécurisé n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus

Fréquence ? À chaque connexion après authentification à l'espace client

! Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

Si le client indique « non », il est amené à suivre le parcours de modification en ligne d'un numéro de téléphone mobile sécurisé indiqué en [slide 6](#).

Les autres interstitiels* présentés au mois d'octobre (3/4)

Présentation des nouveautés



Pour qui ? Tous les clients

Fréquence ? À la première connexion



Il s'agit d'une démonstration vidéo

Les autres interstitiels* présentés au mois d'octobre (4/4)



Invitation à noter l'application après avoir effectué un virement



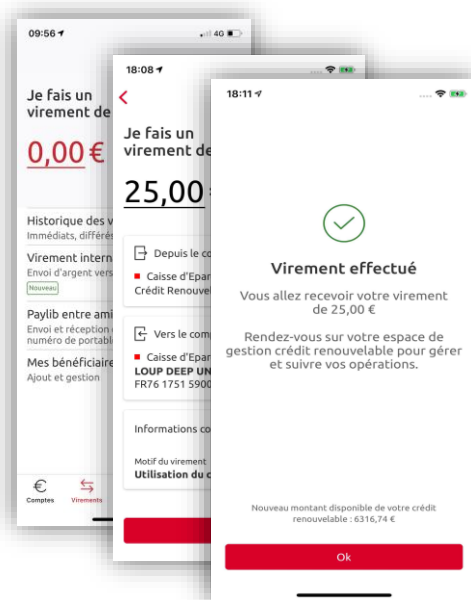
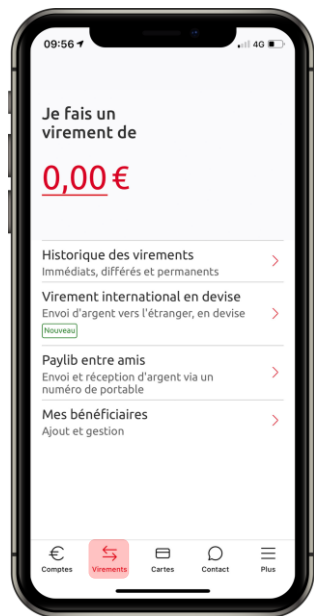
Un client satisfait = une bonne note sur l'App Store / Le Play Store

Rappelez leur l'importance de nous noter !

193 K NOTES

4,7

★★★★★



Pour qui ?

Certains clients
(aléatoire)

Fréquence ?

Une fois après avoir
effectué un virement