

Quoi de neuf dans l'application mobile en novembre ?



Application disponible pour



► Message important :

Ce support a pour objectif de présenter les nouvelles fonctionnalités disponibles en novembre 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.

Légende

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 de novembre

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 de novembre

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



En synthèse, que vont découvrir vos clients en novembre ?



Novembre
Novembre
Novembre

Nouvelles fonctionnalités phares

- ★ 1. Possibilité d'effectuer des versements complémentaires sur son Plan Epargne Retraite

Autres nouveautés

- 2. Activation automatique (par défaut) du service permettant de recevoir des virements Paylib entre amis pour tous les clients
- 3. Ajout d'une Carte Bancaire à Apple Pay directement depuis l'application mobile Caisse d'Epargne



1. Possibilité d'effectuer des versements complémentaires sur son Plan Epargne Retraite (1/2) ★



- Votre client peut dorénavant **effectuer des versements complémentaires** sur son **Millevie PER**, quel que soit son mode de gestion*.
- S'il souhaite bénéficier d'une **déduction fiscale** sur son revenu imposable de **2021**, il doit effectuer son versement d'ici la fin de l'année.

The screenshots show the following steps:

- Tous mes comptes**: Overview of accounts. **MILLEVIE PER** is highlighted with a balance of +6 539,85 €.
- MILLEVIE PER**: Details of the plan. Balance: +6 539,85 €. Value of contract as of 1 oct. 2021: 5 452,05 €. Options: Consulter, Historique, Documents, Gérer.
- Versement complémentaire**: Statut professionnel. Options: ☒ Salarier, ☐ Travailleur non salarié, ☐ Travailleur non salarié agricole. Button: Continuer.
- Versement complémentaire**: Choix du montant et des options. Montant brut souhaité: **200,00 €**. Option: ☒ Depuis le compte. IBAN: FR76 1450 5000 0104 0020 8652 328. Button: Continuer.
- Versement complémentaire**: Choix du montant et des options. Question: Souhaitez-vous déduire ce versement de vos revenus imposables? Options: ☒ Déduire de vos revenus imposables, ☐ Ne pas déduire. Button: Continuer.
- Versement complémentaire**: Choix de la répartition. Question: Comment souhaitez-vous répartir ce montant? Options: ☐ Suivre la répartition actuelle de votre contrat, ☒ Choisir une nouvelle répartition. Button: Continuer.



Lors du parcours, votre client a 2 options :

- Déduire la somme versée de son revenu imposable.
- Ne pas déduire, mais bénéficier d'une fiscalité plus avantageuse à la sortie de son contrat.

*Si votre client a opté pour le mode de gestion « sécurisation progressive », alors ses versements seront effectués sur les supports existants de son contrat selon leur répartition actuelle.

1. Possibilité d'effectuer des versements complémentaires sur son Plan Epargne Retraite (2/2) ★



- 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**.
- Si votre client choisit une répartition libre, 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'**augmentation significative** du niveau de risque, il est recommandé à votre client de **prendre RDV en ligne avec son conseiller** (case pré-cochée). Il peut toutefois poursuivre en ligne sans l'accompagnement de son conseiller.

The screenshots show the following steps:

- Step 1:** Selection of investment units. The user chooses 'FONDS EN EUROS' and 'UNITÉS DE COMPTES'. The net amount is 99.5 €. An important note states: 'Vous pourrez préciser votre investissement en unités de compte en choisissant les supports à l'étape suivante.'
- Step 2:** Application of filters. The user sets the 'Niveau de risque' (Risk Level) and selects 'Catégories' (Categories) and 'Classe d'actifs' (Asset Class).
- Step 3:** Review of selected units. The user sees details for 'ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE' and 'ECUREUIL INVESTISSEMENTS'.
- Step 4:** Risk assessment. The system indicates an 'Augmentation du niveau de risque de votre contrat, que souhaitez-vous faire ?' (Increase in the risk level of your contract, what do you want to do?). The user is advised to consult their advisor or proceed under their own responsibility.
- Step 5:** Confirmation and document download. The user confirms the investment and downloads the necessary documents.
- Step 6:** Final confirmation. The user confirms the investment and downloads the necessary documents.

2. Activation automatique du service (par défaut) permettant de recevoir des virements Paylib entre amis pour tous les clients

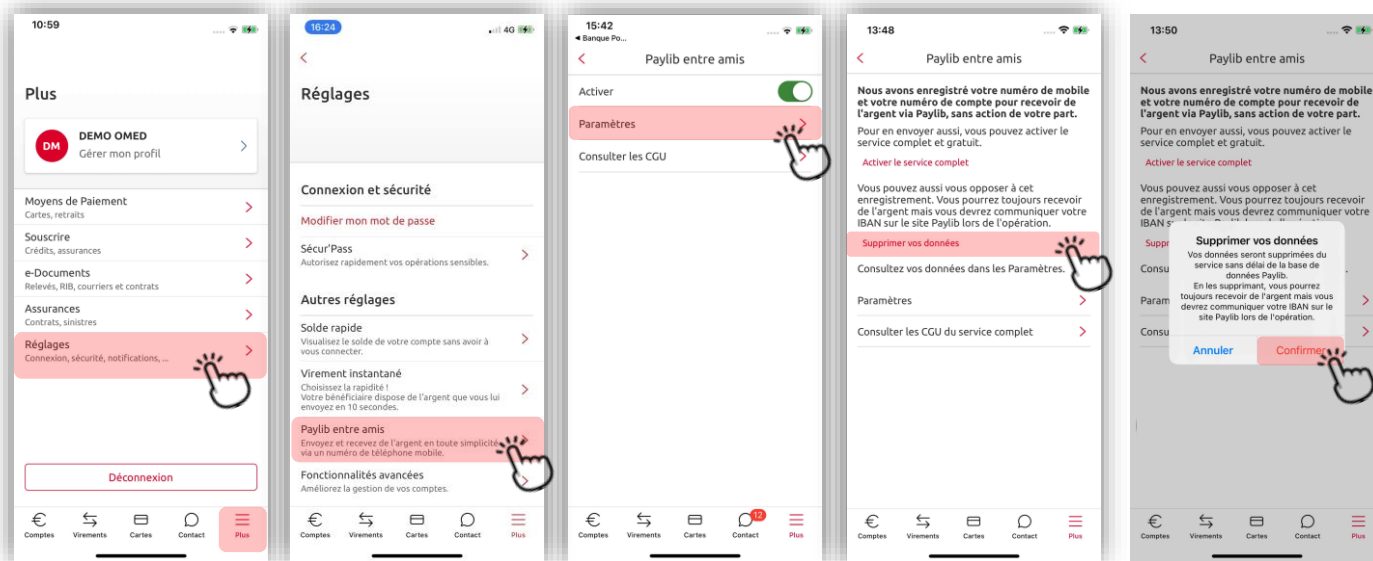


Entre le 27/10/21
et le 30/11/21*

Entre le 27/10/21
et le 30/11/21*

*Selon les Caisses

- Votre client peut **désactiver** ce service, s'il le souhaite, depuis l'application mobile via les **paramétrages de Paylib entre amis** (parcours ci-dessous).
- Seule l'activation de la **réception d'argent est automatique**. En revanche, pour **envoyer de l'argent** via Paylib entre amis, il est toujours nécessaire **d'activer le service complet**.



3. Ajout d'une Carte Bancaire à Apple Pay directement depuis l'application mobile Caisse d'Epargne

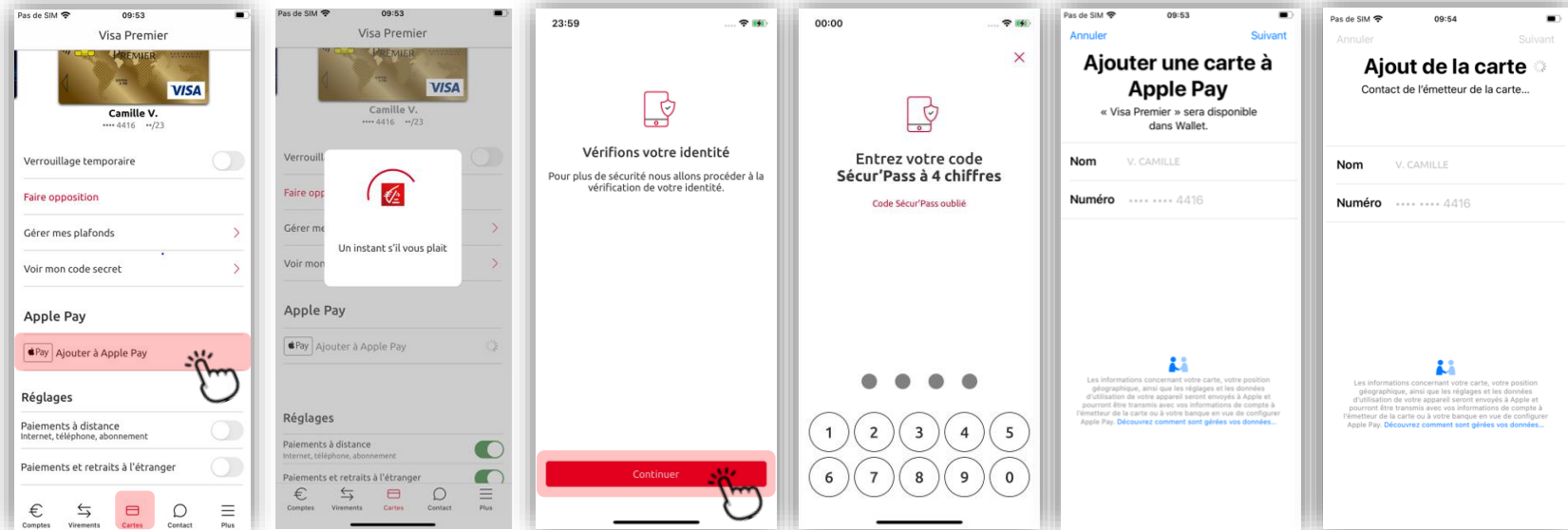
xx/11/21

*Date de généralisation à venir

- Plus besoin de passer par l'application « **Cartes** » de votre smartphone* ! Votre client peut directement **activer Apple Pay** en ajoutant sa carte bancaire depuis son application mobile Caisse d'Epargne.

TUTO
VIDÉO

DEMO

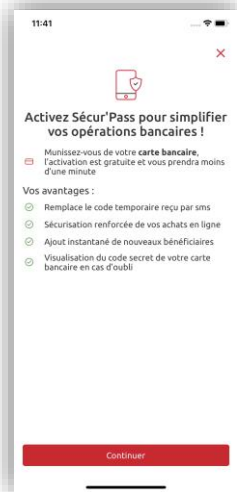


*L'application « Cartes » (anciennement appelée Wallet) est « un portefeuille électronique » permettant de stocker ses cartes bancaires et effectuer des paiements sécurisés en magasin ou sur les sites web et applications mobiles compatibles avec Apple Pay.

ANNEXES

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de novembre (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

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

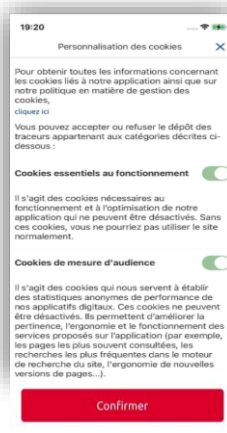
Fréquence ? Une fois tous les 6 mois

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

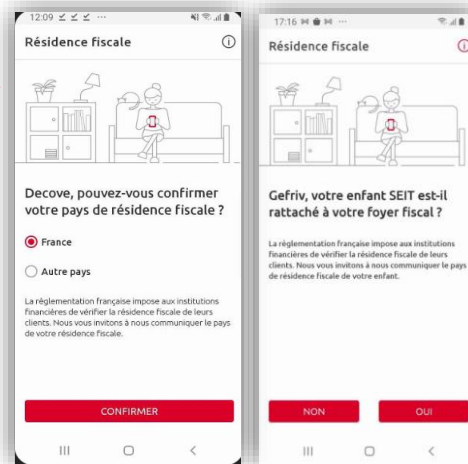
Fréquence ? À chaque connexion

⚠ Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

Cookies Consent



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

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 de novembre (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

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de novembre (3/4)



09/11/21

09/11/21

Messages invitant les clients à confirmer leur adresse e-mail



Pour qui ? Les clients dont l'adresse e-mail privée 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

Les autres interstitiels* présentés au mois de novembre (4/4)

Présentation des nouveautés



Pour qui ? Tous les clients.

Fréquence ? À la première connexion.



Il s'agit d'une démonstration vidéo