

Quoi de neuf dans l'application mobile en décembre ?



Application disponible pour



► Message important :

Ce support a pour objectif de présenter les nouvelles fonctionnalités disponibles en décembre pour vos clients. Il est 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

Livraison d'une nouvelle version de l'application



08/12/2021

08/12/2021*

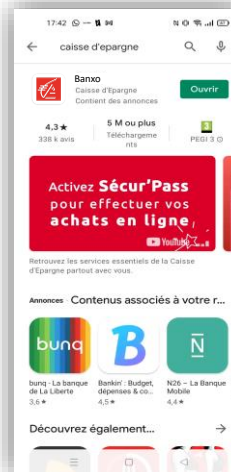
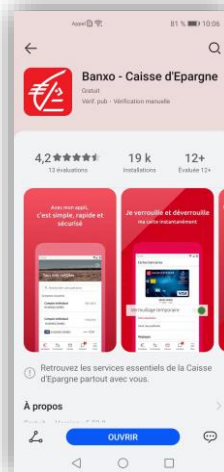
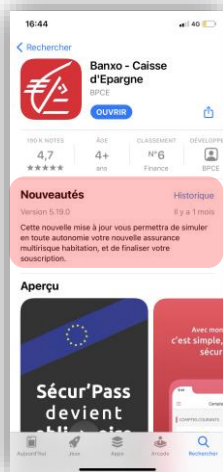
08/12/2021



*Déploiement progressif les
07/12 et 08/12 sur Android

En fonction de ses paramètres, votre client a **deux possibilités** pour **obtenir la nouvelle version de l'application Caisse d'Epargne** :

1. L'application **se met à jour automatiquement**
2. Il reçoit une **invitation à télécharger la nouvelle version** sur [l'App Store](#) / [le Play Store](#) / [l'App Gallery](#)



Votre client pourra y retrouver un **descriptif de l'application**, des **visuels illustratifs** ainsi qu'une **vidéo présentant les nouveautés**.

Vidéo disponible uniquement sur l'Apple Store  et le Play Store 

Les interstitiels* présentés au mois de décembre

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 décembre

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

	Pour qui ?	Fréquence ?
R Confirmation de son numéro téléphone mobile sécurisé	Les clients dont le numéro de téléphone mobile sécurisé n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus	À chaque connexion après authentification à l'espace client (pas de possibilité de fermer l'interstitiel)
R Confirmation de son adresse e-mail	Les clients dont l'adresse e-mail privée n'a pas été mise à jour depuis 1 an ou plus	À chaque connexion après authentification à l'espace client (pas de possibilité de fermer l'interstitiel)
Interstitiel présentant les nouveautés	Tous les clients	Une fois à la première connexion

En synthèse, que vont découvrir vos clients en décembre ?



Décembre
Décembre
Décembre

Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. Possibilité d'effectuer des versements complémentaires sur son Plan Epargne Retraite (⚠ Mise en ligne décalée en janvier 2022)
2. Assurance auto : simulation
3. Assurance auto : souscription
4. Assurance Multirisque Habitation (MRH) : ajout / suppression de l'option assurance scolaire pour les assurés liés au contrat MRH
5. Formule « Optimal » pour les clients premium
6. Assurance vie (CNP Assurances) : répartition libre sur les versements complémentaires et arbitrages sans restriction

Autres nouveautés

7. Sécur'Pass lors de l'activation Apple Pay / Samsung Pay depuis l'application « Cartes » (anciennement appelée Wallet)
8. Accès à la FAQ « Chèques » depuis la rubrique « Moyens de paiement »
9. Privacy Center : centralisation des parcours de consentement (opt-in commerciaux, cookies)
10. Crédit consommation : refonte ergonomique du simulateur

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

12/12/21
12/12/21
12/12/21

- 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.

⚠ Mise en ligne décalée en janvier 2022

The screenshots show the following steps in the mobile app:

- Tous mes comptes**: Overview screen showing various accounts. The **MILLEVIE PER** account with a balance of **+6 539,85 €** is highlighted.
- MILLEVIE PER**: Detailed view of the plan, showing the current value and a button to **Effectuer un versement complémentaire**.
- Statut professionnel**: Selection screen for the user's professional status (Salarier, Travailleur non salarier, or Travailleur non salarier agricole).
- Choix du montant et des options**: Selection screen for the contribution amount and options. The amount **200,00 €** is selected.
- Choix du montant et des options**: Selection screen for the type of deduction. The option **Déduire de vos revenus imposables** is selected.
- Choix de la répartition**: Selection screen for how the contribution should be distributed. The option **Choisir une nouvelle répartition** is selected.

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) ★

12/12/21
12/12/21
12/12/21

⚠ Mise en ligne décalée en janvier 2022

- 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 illustrate the following steps:

- Choix de la répartition**: Selection of investment units (FONDS EN EUROS, UNITÉS DE COMPTES).
- Filtres**: Selection of investment categories (Niveau de risque, Catégories, Classe d'actifs).
- UNITÉS DE COMPTES**: Selection of specific investment units (e.g., ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE, ECUREUIL INVESTISSEMENTS).
- Augmentation du niveau de risque**: A risk assessment screen showing a risk level increase and a recommendation to consult a advisor.
- C'est bientôt fini !**: A screen indicating the final step is to download and read the documents.
- Télécharger le(s) document(s)**: A screen with checkboxes for acknowledging the documents and understanding the contract modalities.

2. Assurance auto : simulation ★

- Depuis son application mobile, votre client peut lui-même réaliser une **simulation tarifaire** pour une **assurance automobile**, via un parcours **simple et fluide**.



15/12/21
15/12/21
15/12/21



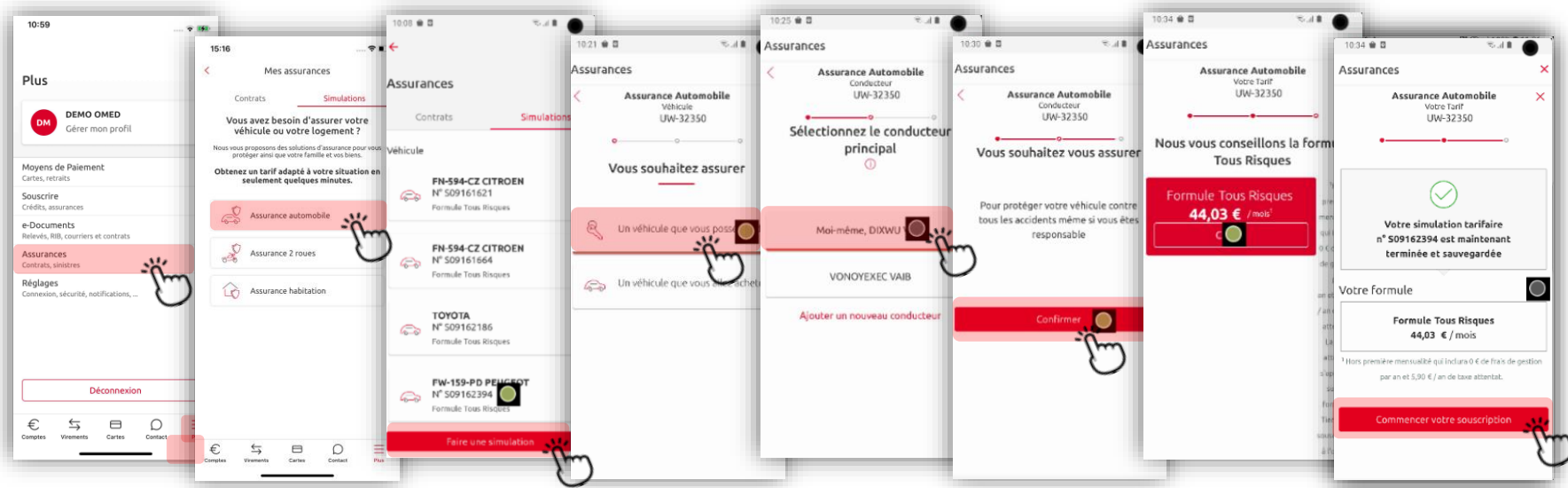
SELECTION DU
VEHICULE

SELECTION DU
CONDUCTEUR

CHOIX DES
OPTIONS

RECAPITULATIF

CONFIRMATION



3. Assurance auto : souscription (1/2) ★

- A l'issue de sa simulation, votre client peut **souscrire en ligne son assurance automobile**, via un parcours sécurisé qui débouche sur **une signature électronique**.



INFORMATIONS

LIASSE

VEHICULE A ASSURER

PRELEVEMENTS

The image displays a sequence of six mobile app screens illustrating the car insurance subscription process.
1. **Assurances**: Shows 'Assurance Automobile' with 'Votre Tarif UW-32350'. A green checkmark indicates 'Votre simulation tarifaire n° 509162394 est maintenant terminée et sauvegardée'. Below, 'Votre formule' is 'Formule Tous Risques' at '44,03 € / mois'. A red button at the bottom says 'Commencer votre souscription'.
2. **Assurances**: Shows 'Assurance Automobile Finalisation UW-32356'. A document titled 'Document d'information sur le produit d'assurance' is displayed. A red button at the bottom says 'Souscrire en ligne'.
3. **MonDossier.pdf**: Shows a PDF document titled 'ASSURANCE AUTOMOBILE' with various details and a red button at the bottom.
4. **Assurances**: Shows 'Assurance Automobile Finalisation UW-32356'. Under 'Votre véhicule', it lists 'Véhicule : PEUGEOT 208 1.6 BLUE HDI 75 ACCES - 4 CV - Berline 4 - 5 portes - 5'. A red button at the bottom says 'Continue'.
5. **Assurances**: Shows 'Assurance Automobile Finalisation UW-32356'. Under 'Numéro d'immatriculation', it lists 'FW-159-PD'. A red button at the bottom says 'Suiv.'.
6. **Assurances**: Shows 'Assurance Automobile Finalisation UW-32356'. Under 'Vous souhaitez être prélevé', it lists 'Tous les mois (sans frais)'. A red button at the bottom says 'Une fois par an'.

3. Assurance auto : souscription (2/2) ★

15/12/21
15/12/21
15/12/21

- A l'issue de sa simulation, votre client peut **souscrire en ligne son assurance automobile**, via un parcours sécurisé qui débouche sur **une signature électronique**.



CONSEIL

RECAPITULATIF

CONFIRMATION

SIGNATURE ELECTRONIQUE

Assurances

Assurance Automobile
Finalisation
UW-38981

Nous vous rappelons notre conseil

Nous avons analysé votre situation ainsi que les éléments que vous nous avez communiqués et la formule la plus adaptée que nous vous conseillons est la formule **Tous Risques** avec les options **Panne mécanique, Équipements extérieurs hors-série, Vélo libre-service, Indemnisation plus.**

Vous acceptez de suivre notre conseil.

Confirmer

Assurances

Assurance Automobile
Finalisation
UW-32356

Votre contrat

Souscripteur : DIXWU VAIB
Date de naissance : 12/06/1975
E-mail : s.@natixis.com

Vous confirmez votre souscription au contrat d'assurance automobile **Formule Tous Risques** selon les conditions décrites ci-dessous :

Date de prise d'effet du contrat : 06/10/2021

Détail de votre contrat

Votre véhicule

Mentions légales

Assurances

Assurance Automobile
Confirmation
UW-32356

Conditions générales

☐ Vous déclarez avoir pris connaissance des conditions générales du contrat d'assurance.

Vous vous engagez à imprimer ou sauvegarder les éléments contractuels remis en PDF par BPCE Assurances.

Continuer

Assurances

Assurance Automobile
Confirmation
UW-32356

Confirmez-vous votre souscription au contrat d'Assurance Automobile ?

Confirmer

Annuler

Assurance Automobile
Confirmation
UW-34764

Signez votre contrat

Vous avez 30 jours à partir d'aujourd'hui pour signer votre contrat.

Vous avez 30 jours à partir de la date de prise d'effet des garanties pour nous transmettre vos pièces justificatives depuis votre espace en ligne bancaire (Cyber Plus) ou par courrier à votre agence.

À défaut, votre contrat prendra fin et votre véhicule ne sera plus assuré.

Afin de signer électroniquement votre contrat et d'obtenir votre carte verte, connectez-vous à votre espace en ligne bancaire (Cyber Plus).

Accéder à votre espace

Espace de signature

Pour signer en ligne :

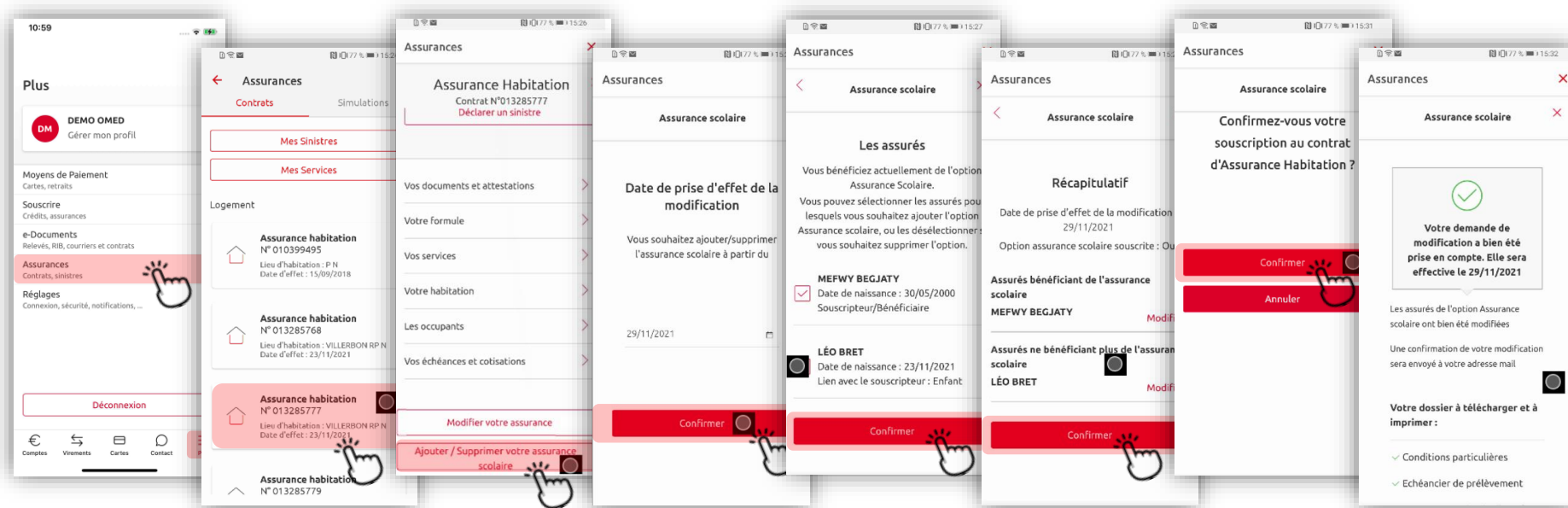
- 1 Consultez et acceptez les documents un à un.
- 2 Parfois, il faudra vous authentifier pour procéder à votre signature.
- 3 Signez l'ensemble des documents en 1 clic !

Continuer

4. Ajout / suppression de l'option assurance scolaire pour les assurés liés au contrat Multirisque Habitation (MRH) ★



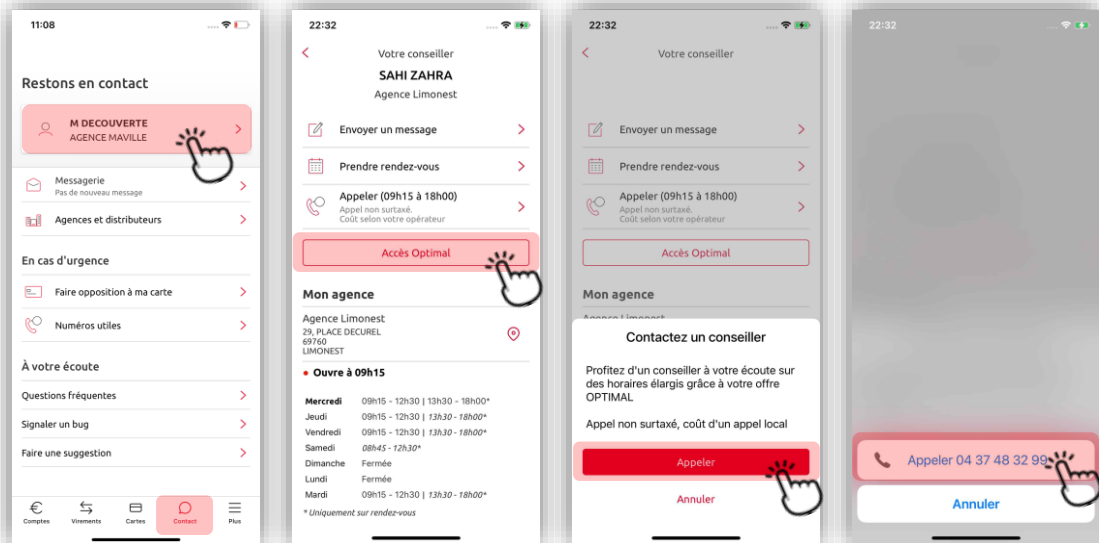
- Votre client, lorsqu'il est détenteur d'un contrat Multirisque Habitation, peut dorénavant, depuis son espace client à distance, ajouter ou supprimer l'option assurance scolaire pour ses ayants-droits.



5. Formule « Optimal » pour les clients premium ☆

08/12/21
08/12/21
08/12/21

- Pour les clients **détenteurs de la formule « Optimal »**, le nouveau bouton « Accès Optimal » permet de **contacter un conseiller par téléphone** sur des **horaires étendus**.

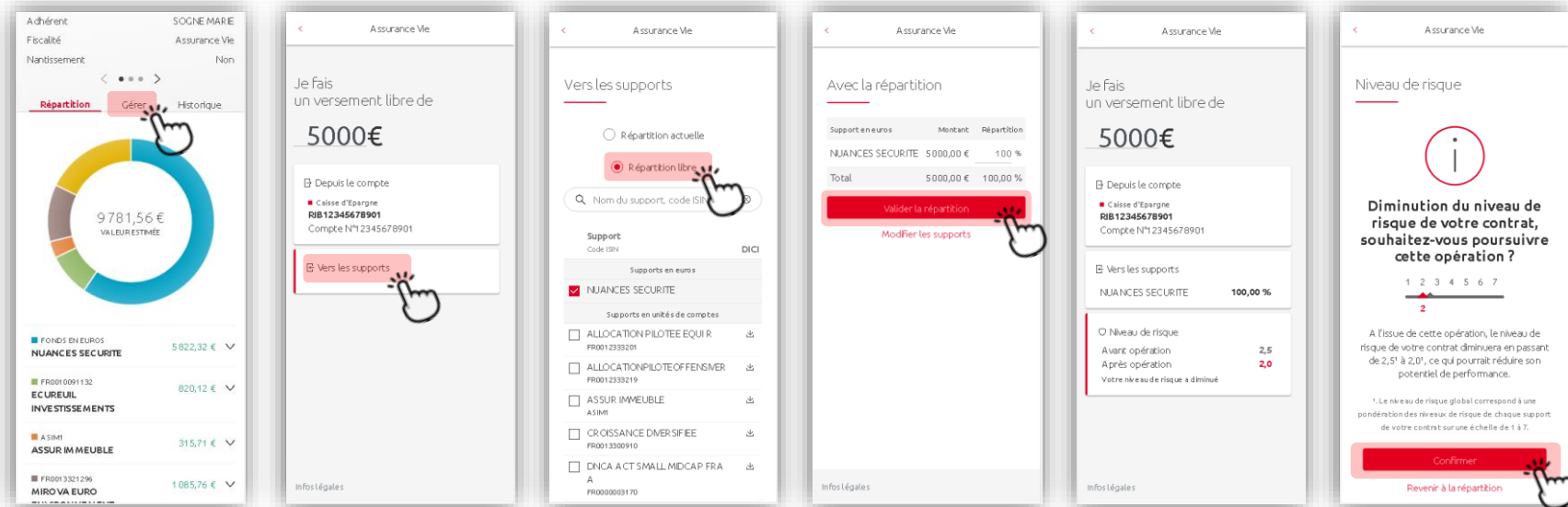


6. CNP Assurances : répartition libre sur les versements complémentaires et arbitrages sans restriction (1/2) ★



*Date de publication prévisionnelle

- Si votre client dispose d'un contrat **CNP Assurances**, il peut dorénavant **répartir comme il le souhaite l'intégralité de ses versements complémentaires quels que soient leurs montants**. Jusqu'à présent, la répartition libre n'était possible que lorsque le versement complémentaire ne dépassait pas 10% de la valeur du contrat.
- Les **arbitrages** également **ne sont plus plafonnés à 10% de la valeur du contrat**.

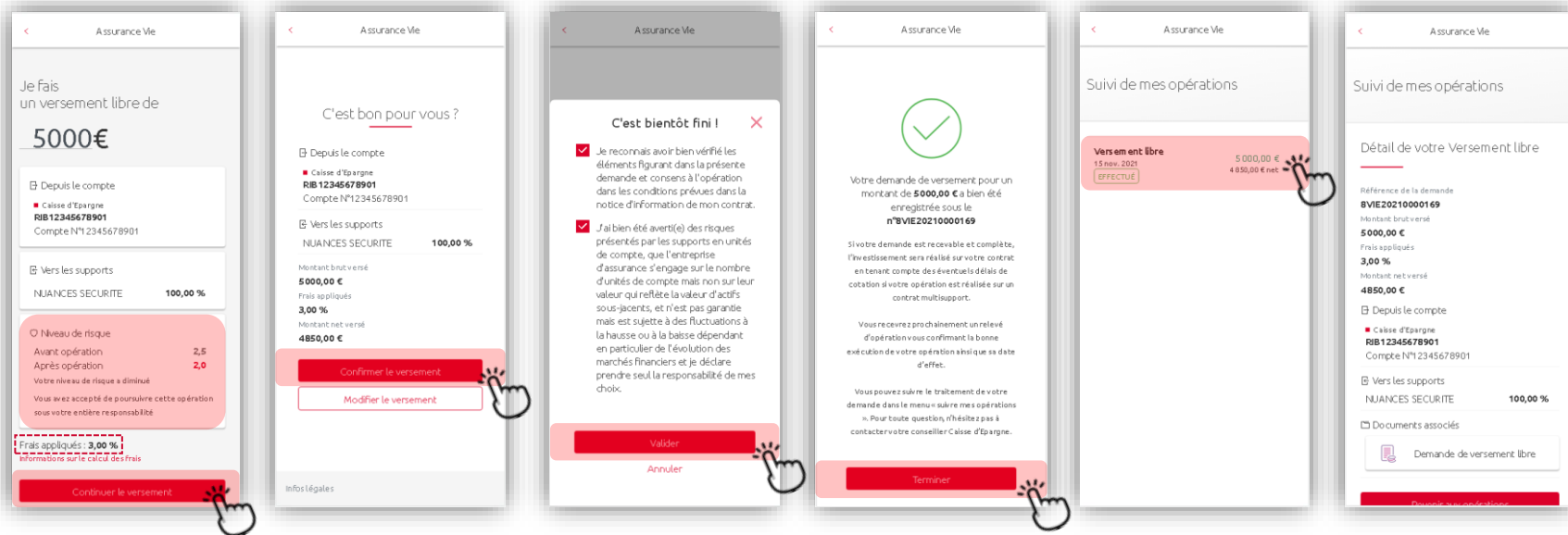


6. CNP Assurances : répartition libre sur les versements complémentaires et arbitrages sans restriction (2/2) ★



*Date de publication prévisionnelle

- Si votre client choisit une répartition libre sur les versements complémentaires ou 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.

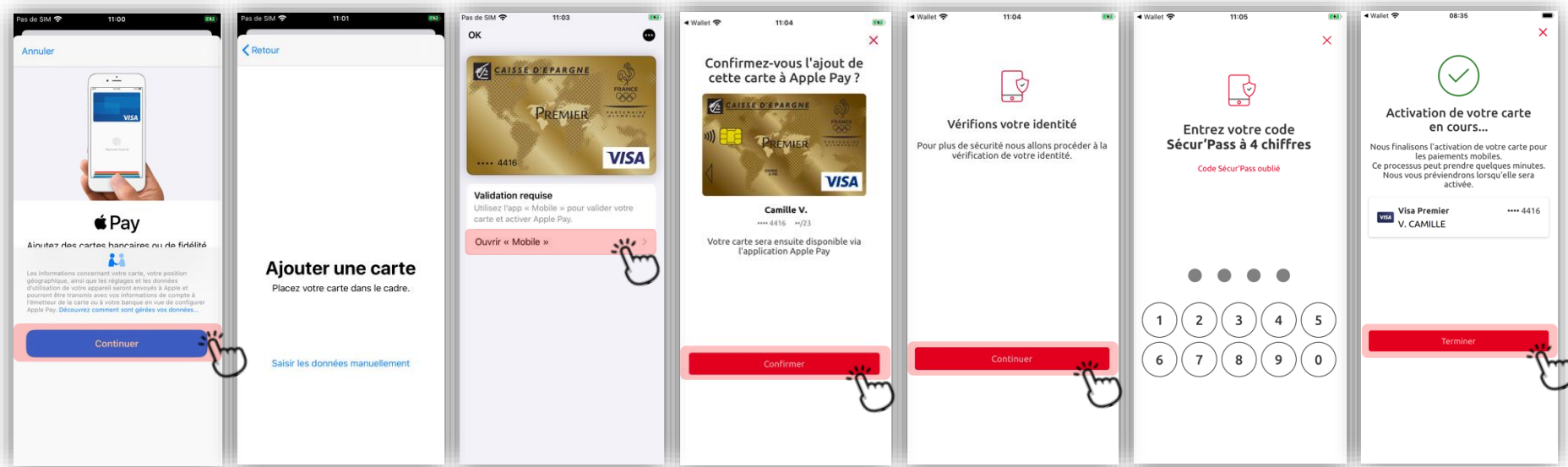


7. Sécur'Pass lors de l'activation Apple Pay / Samsung Pay depuis l'application « Cartes » (anciennement appelée Wallet)

08/12/21
08/12/21
08/12/21

FICHE PRATIQUE

- Lorsqu'il active Apple Pay / Samsung Pay* depuis l'application « Cartes »**, votre client associe sa carte bancaire au système de paiement pour qu'il soit effectif. Afin de **renforcer la sécurité de cette opération**, votre client doit dorénavant la valider avec **Sécur'Pass**.



*Apple Pay / Samsung Pay : solutions de paiement mobile Apple / Samsung.

**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.

8. Accès à la FAQ « Chèques » depuis la rubrique « Moyens de paiement »

- La FAQ « Chèques », regroupant les réponses aux questions les plus fréquemment posées sur la thématique, est dorénavant accessible depuis la rubrique « Moyens de Paiement ».



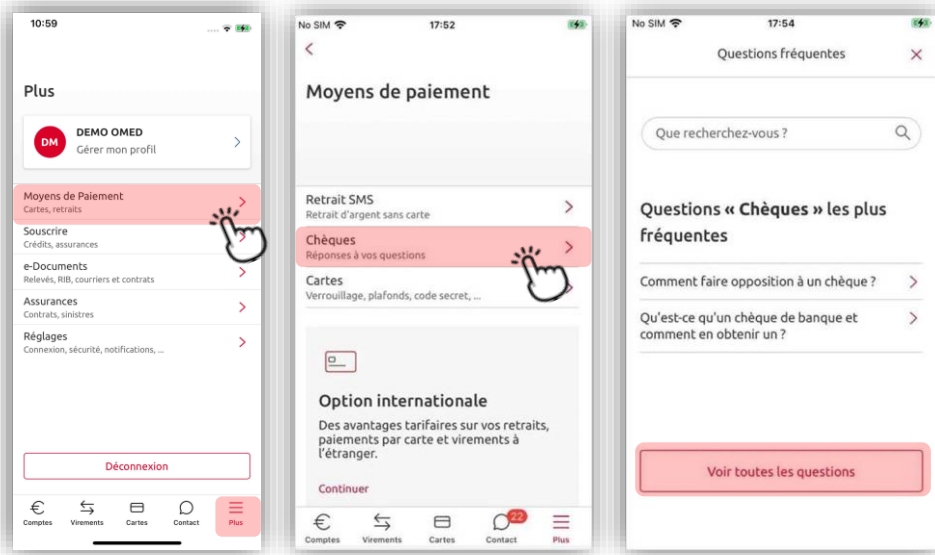
08/12/21

08/12/21

08/12/21



DEMO

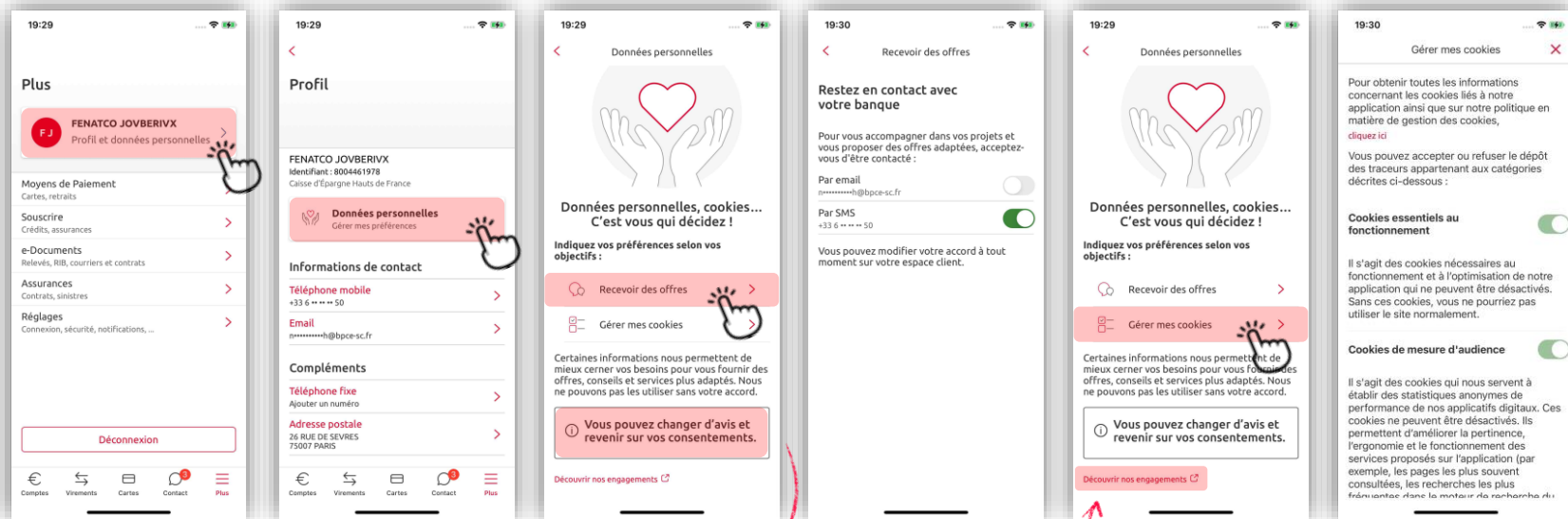


9. Privacy Center : centralisation des parcours de consentement (opt-in commerciaux, cookies)

08/12/21
08/12/21
08/12/21

FICHE
PRATIQUE

- Votre client peut à tout moment **accepter** ou **refuser** de **recevoir des offres commerciales** et **gérer ses cookies** depuis l'application. Pour **l'aider dans sa décision**, il a accès, depuis cette rubrique, à des **contenus informatifs** hébergés sur le **site portail**.
- Des arguments pour le rassurer lui sont présentés tout le long de son parcours.



Présentation d'arguments
pour rassurer le client.

Le client est invité à en savoir plus sur les
engagements de la Caisse d'Epargne. Il
est dirigé vers des contenus informatifs
hébergés sur le site portail.

10. Crédit consommation : refonte ergonomique du simulateur

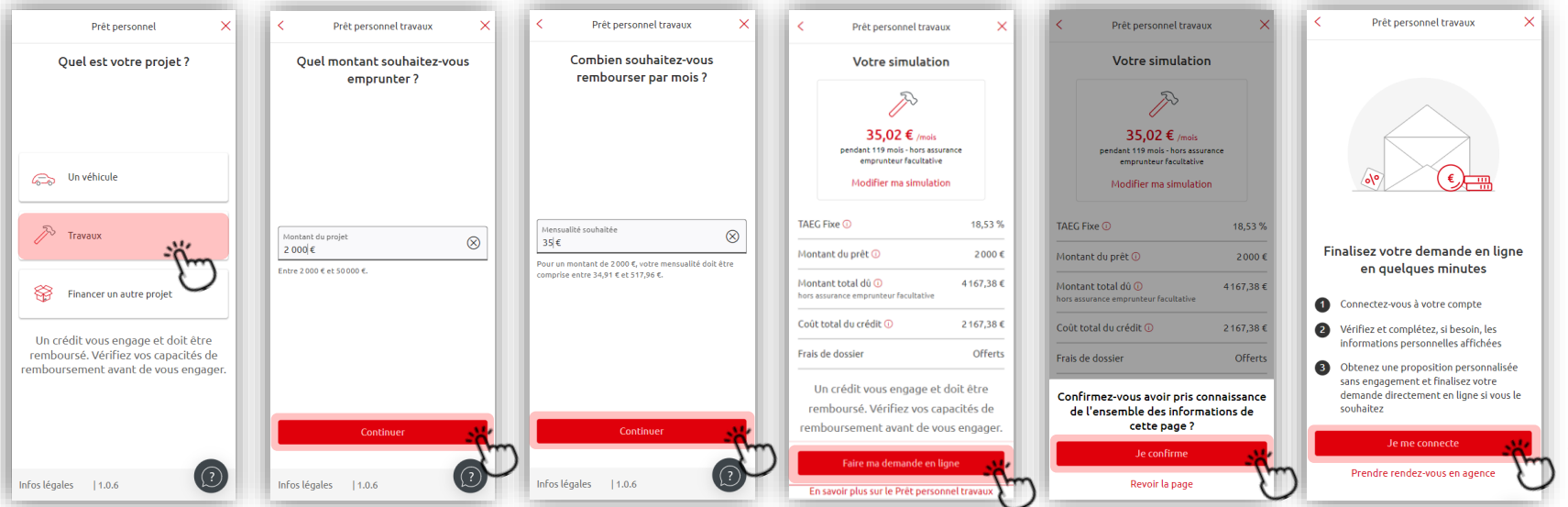


08/12/21

08/12/21

08/12/21

- Votre client est invité à utiliser un simulateur qui comprend maintenant plusieurs étapes. Il est alors guidé à travers un parcours fluide et convivial conçu comme un dialogue fictif.

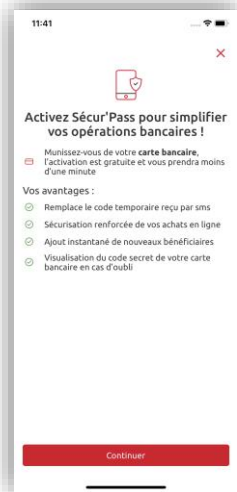


Le client est invité sur son espace client pour finaliser sa souscription.

ANNEXES

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de décembre (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

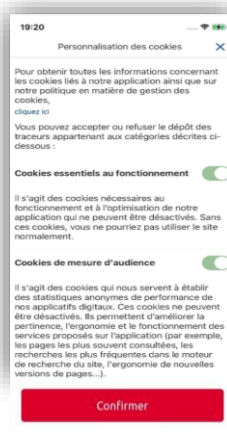
Fréquence ? Une fois tous les 6 mois

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

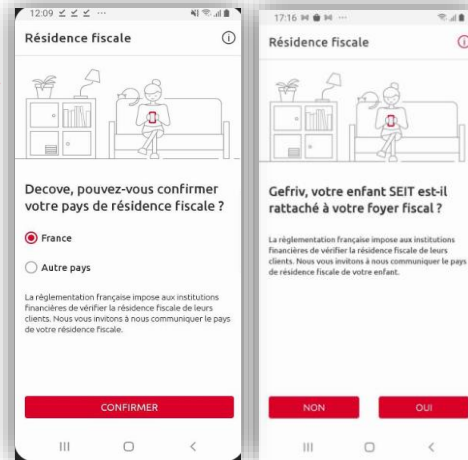
Fréquence ? À chaque connexion

⚠ 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 décembre (2/4)

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



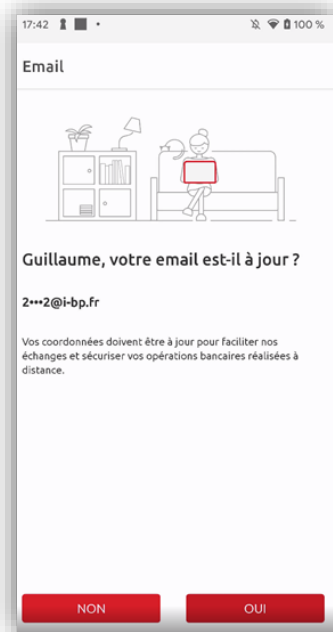
Pour qui ? Les clients dont le numéro de téléphone mobile sécurisé n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus.

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

! Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

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

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 décembre (4/4)

Présentation des nouveautés



Pour qui ? Tous les clients.

Fréquence ? À la première connexion.



Il s'agit d'une démonstration vidéo