

Quoi de neuf dans l'application mobile en janvier ?



Application disponible pour



► Message important :

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

Les interstitiels* présentés au mois de janvier

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 janvier

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



En synthèse, que vont découvrir vos clients en janvier ?



 Janvier
 Janvier
 Janvier

Nouvelles fonctionnalités phares ★

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

Autres nouveautés

2. Ajout d'une Carte Bancaire à Apple Pay directement depuis l'application mobile Caisse d'Epargne
3. Simulation d'un prêt personnel véhicule « Green » et « Santé »
4. Simulation d'un prêt personnel travaux « Green » et « Santé »

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



*Date de généralisation à venir

- 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 **2022**, il doit effectuer son versement d'ici la fin de l'année.

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) ★



Mi janvier*
Mi janvier*
Mi janvier*



*Date de généralisation à venir

- Un moteur de filtres l'accompagne pour choisir les **supports d'investissement** les plus adaptés à ses **critères** et à son **aversion au risque**.
- 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 (Fonds en Euros or Unités de Comptes) and a risk level (Niveau de risque).
- Step 2:** Review of selected units (e.g., ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE, ECUREUIL INVESTISSEMENTS) and their performance.
- Step 3:** Risk assessment screen showing an increase in risk level (Niveau de risque) and a recommendation to take a meeting with a advisor (RDV en ligne avec son conseiller).
- Step 4:** Confirmation screen with a 'C'est bientôt fini!' message and a list of units.
- Step 5:** Final confirmation screen with a 'Confirmer' button.
- Step 6:** Screen showing the final investment amount (Reste à investir: 300,00 € / brut) and a 'Continuer' button.

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

- Plus besoin de passer par l'application « **Cartes** » du smartphone* ! Votre client peut directement **activer Apple Pay** en **ajoutant sa carte bancaire** depuis son application mobile **Caisse d'Épargne**. Cette opération nécessite une **validation Sécur'Pass**.



Janvier*

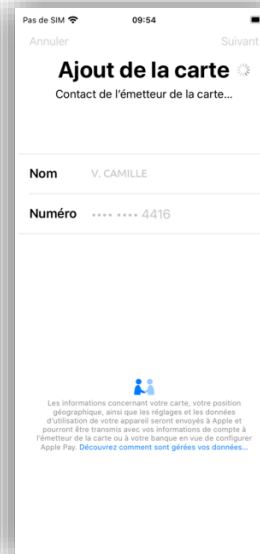
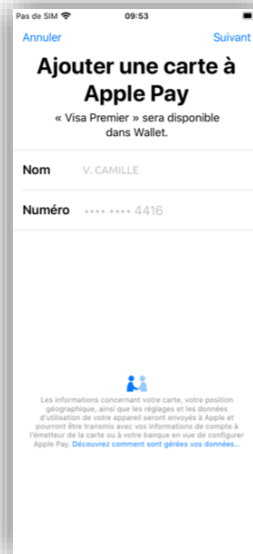
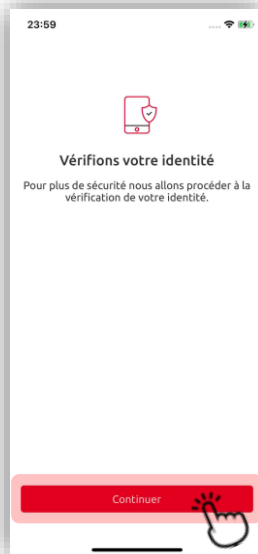
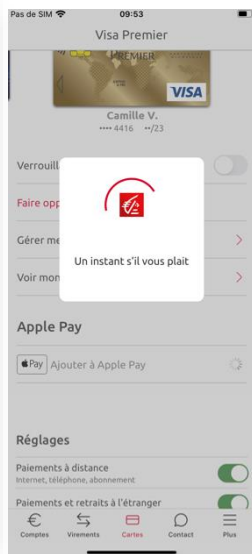
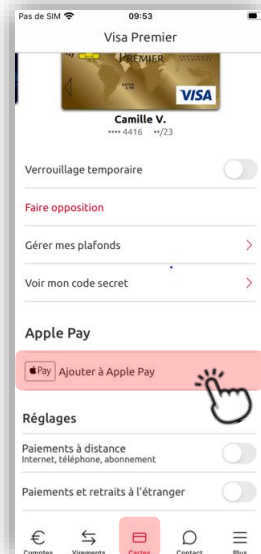
*Date de généralisation à venir



TUTO
VIDÉO



DEMO



3. Simulation d'un prêt personnel véhicule « Green » et « Santé »

- Votre client peut **simuler un prêt personnel véhicule** lié à la **protection de l'environnement** (financement d'un véhicule propre) ou à un **aménagement du véhicule** (maintien d'autonomie pour les personnes à mobilité réduite).

N.B. : Seule la simulation est disponible pour le moment. Elle ne débouche pas sur une souscription en ligne.

⚠ La mise en ligne de cette fonctionnalité dépend des paramétrages des établissements.



Fin janvier*
Fin janvier*
Fin janvier*

*Date de généralisation à venir

Prêt personnel véhicule

Prêt personnel

Quel est votre projet ?

Un véhicule

Travaux

Financer un autre projet

Un crédit vous engage et doit être remboursé. Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.

Prêt personnel véhicule

Quel est votre projet ?

Un véhicule

Un véhicule propre

Aménagement véhicule (maintien d'autonomie)

Un crédit vous engage et doit être remboursé. Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.

Prêt personnel véhicule propre

Quel montant souhaitez-vous emprunter ?

Montant du projet
20 000 €

Entre 10 000 € et 75 000 €.

Continuer

Prêt personnel véhicule propre

Combien souhaitez-vous rembourser par mois ?

Mensualité souhaitée
270 €

Pour un montant de 20 000 €, votre mensualité doit être comprise entre 265,71 € et 5 000,42 €.

Continuer

Prêt personnel véhicule propre

Votre simulation

268,57 €/mois
pendant 83 mois - hors assurance emprunteur facultative

Modifier ma simulation

TAEG Fixe 3,71 %

Montant du prêt 20 000 €

Montant total dû 22 491,31 €
hors assurance emprunteur facultative

Coût total du crédit 2 491,31 €

Frais de dossier 200,00 €

Un crédit vous engage et doit être remboursé. Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.

Prendre rendez-vous en ligne

En savoir plus sur le Prêt personnel véhicule

Modifier ma simulation

Votre simulation

690,61 €/mois
pendant 30 mois

Montant du projet
20 000 €

Entre 10 000 € et 75 000 €.

Mensualité
690,61 €

265,71 € 5 000,42 €

Durée
30

4 mois 84 mois

Recalculer ma simulation

Ajout des catégories « Véhicule propre » et « Aménagement véhicule »

Votre client peut modifier sa simulation s'il le souhaite.

⚠ Les écrans du parcours ne sont pas tous affichés, seuls les plus représentatifs.

4. Simulation d'un prêt personnel travaux « Green » et « Santé »

- Votre client peut **simuler un prêt personnel travaux** lié à la **protection de l'environnement** (rénovation énergétique) ou à un **aménagement du domicile** (maintien d'autonomie pour les personnes à mobilité réduite).

N.B. : Seule la simulation est disponible pour le moment. Elle ne débouche pas sur une souscription en ligne.

⚠ La mise en ligne de cette fonctionnalité dépend des paramètres des établissements.



Fin janvier*

Fin janvier*

Fin janvier*

*Date de généralisation à venir

Prêt personnel travaux

Ajout des catégories « Rénovation énergétique » et « Aménagement domicile »

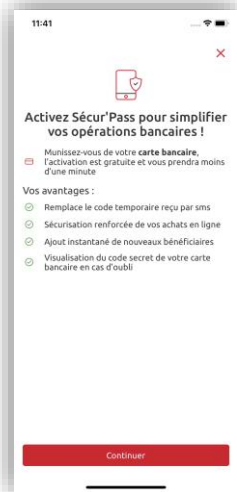
Votre client peut modifier sa simulation s'il le souhaite.

⚠ Les écrans du parcours ne pas tous affichés, seuls les plus représentatifs.

ANNEXES

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de janvier (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

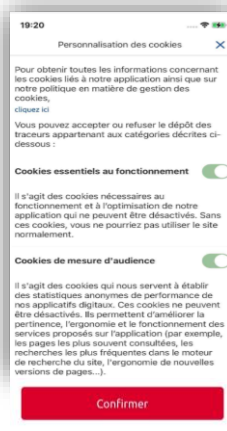
Fréquence ? Une fois tous les 6 mois

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

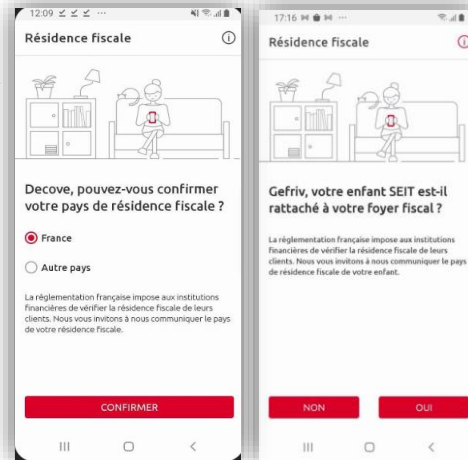
Fréquence ? À chaque connexion

⚠ 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 janvier (2/4)

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



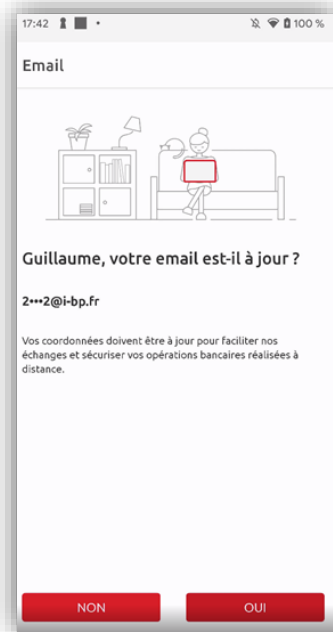
Pour qui ? Les clients dont le numéro de téléphone mobile sécurisé n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus.

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

! Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

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

Présentation des nouveautés



Pour qui ? Tous les clients.

Fréquence ? À la première connexion.



Il s'agit d'une démonstration vidéo