

Quoi de neuf dans l'application mobile en février ?



Application disponible pour



► Message important :

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

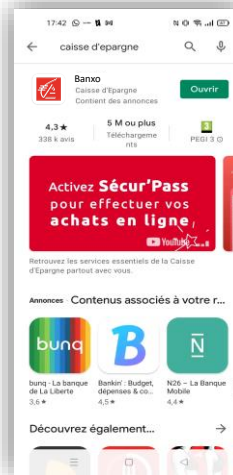
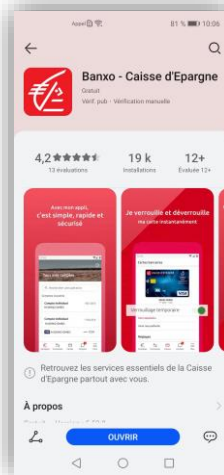
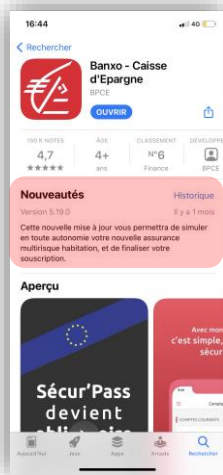
Livraison d'une nouvelle version de l'application

 10/02/22
 10/02/22
 10/02/22



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 février

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 février

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)
R Renseignement de son adresse e-mail NEW	Les clients n'ayant pas déjà renseigné une adresse e-mail privée / professionnelle	1 à 5 fois par mois
Interstitiel présentant les fonctionnalités de l'appli	Les nouveaux clients	Une fois à la première connexion

En synthèse, que vont découvrir vos clients en février ?



Février 2022

Février 2022

Février 2022

Nouvelles fonctionnalités

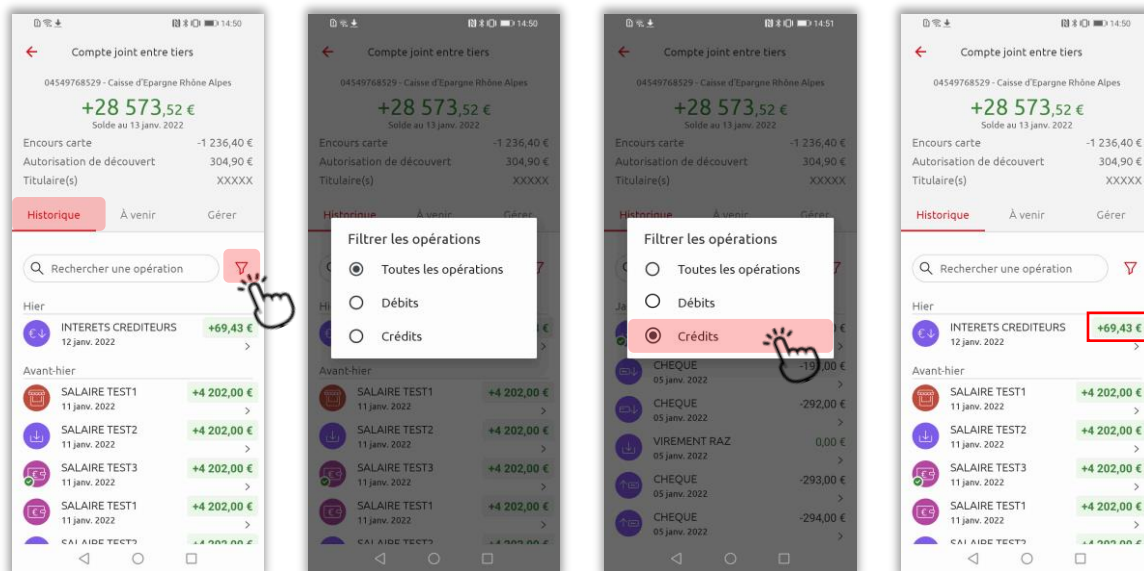
1. Comptes : filtrage des opérations au débit ou au crédit
2. Comptes : partage facilité du RIB/IBAN sur Android
3. Budget : optimisation du calcul
4. Crédit renouvelable : message lié à la signature d'une demande d'augmentation du crédit maximum autorisé
5. Crédit renouvelable : ouverture d'un questionnaire de satisfaction
6. Bourse : sélecteur et comparateur de fonds OPC
7. Bourse : enrichissement des informations du portefeuille client

1. Comptes : filtrage des opérations au débit ou au crédit

- Depuis la liste des opérations, au niveau de la barre de recherche, votre client a dorénavant la possibilité de **filtrer ses opérations** (virements, achats carte...) **au débit ou au crédit**.



10/02/22
10/02/22
10/02/22



Les opérations associées à des versements sur le compte sont maintenant affichées dans un encadré vert afin de permettre à vos clients de les distinguer plus facilement.

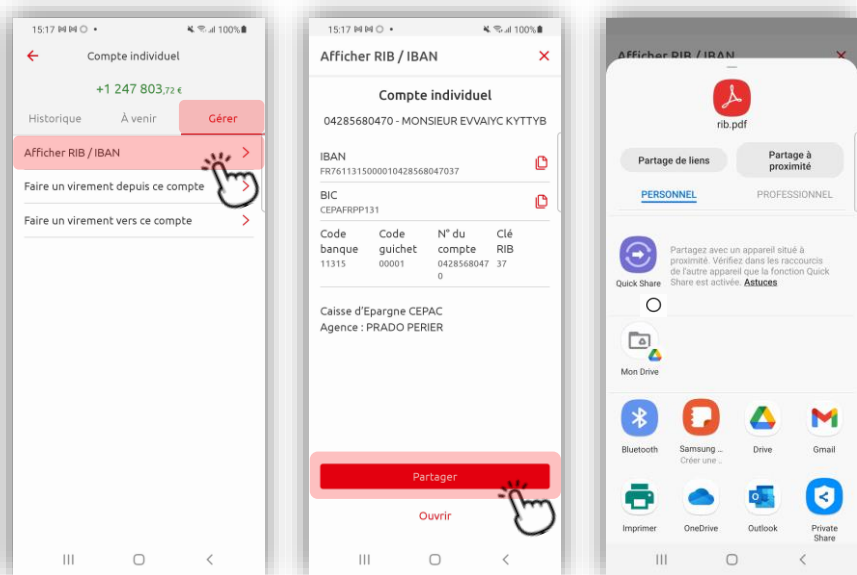
2. Comptes : partage facilité du RIB/IBAN sur Android

- En plus du téléchargement, les clients **utilisateurs d'Android** peuvent dorénavant **partager leur RIB/IBAN** depuis un **lecteur de fichier du téléphone** (exemple Samsung Notes).

🍏 Cette fonctionnalité est déjà **disponible sur iOS**.



10/02/22

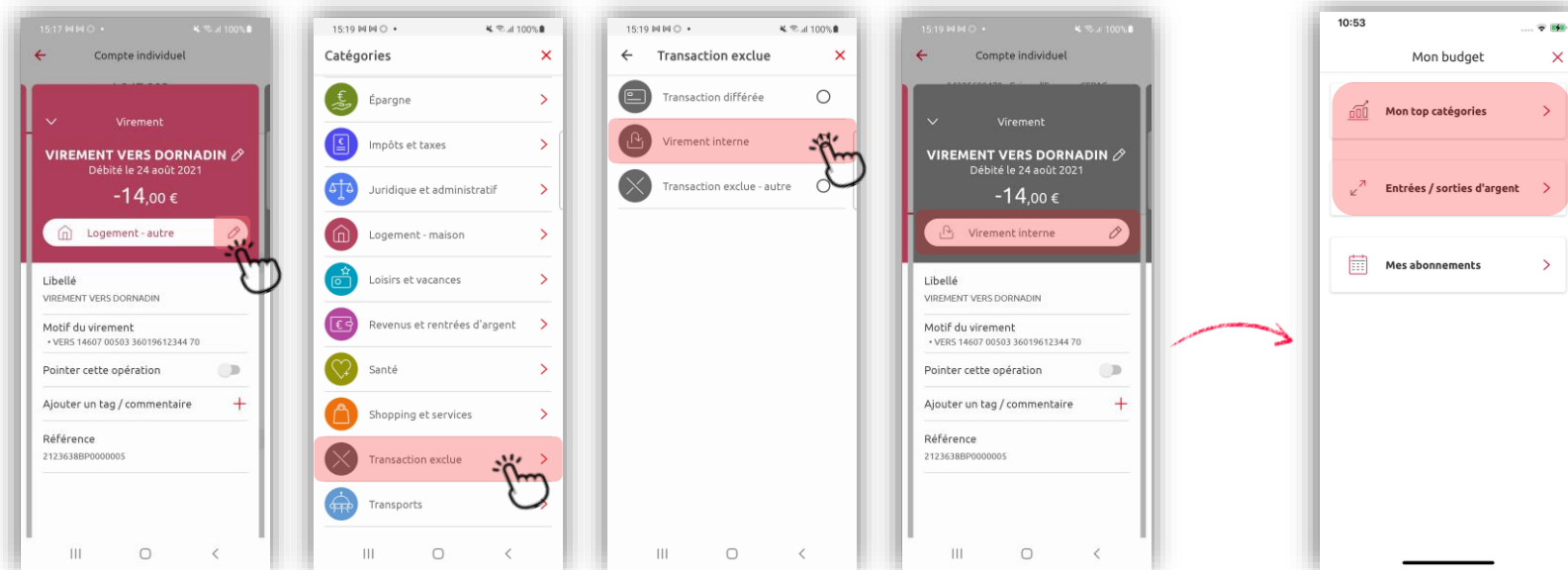


3. Budget* : optimisation du calcul

- Votre client peut **supprimer certaines opérations** dans la **présentation mensuelle et annuelle** de ses **entrées / sorties d'argent** en les classant dans la catégorie « **Transaction exclue** ».
- Les **virements internes** sont systématiquement **exclus**.



Apple 10/02/22
Android 10/02/22
HUAWEI 10/02/22

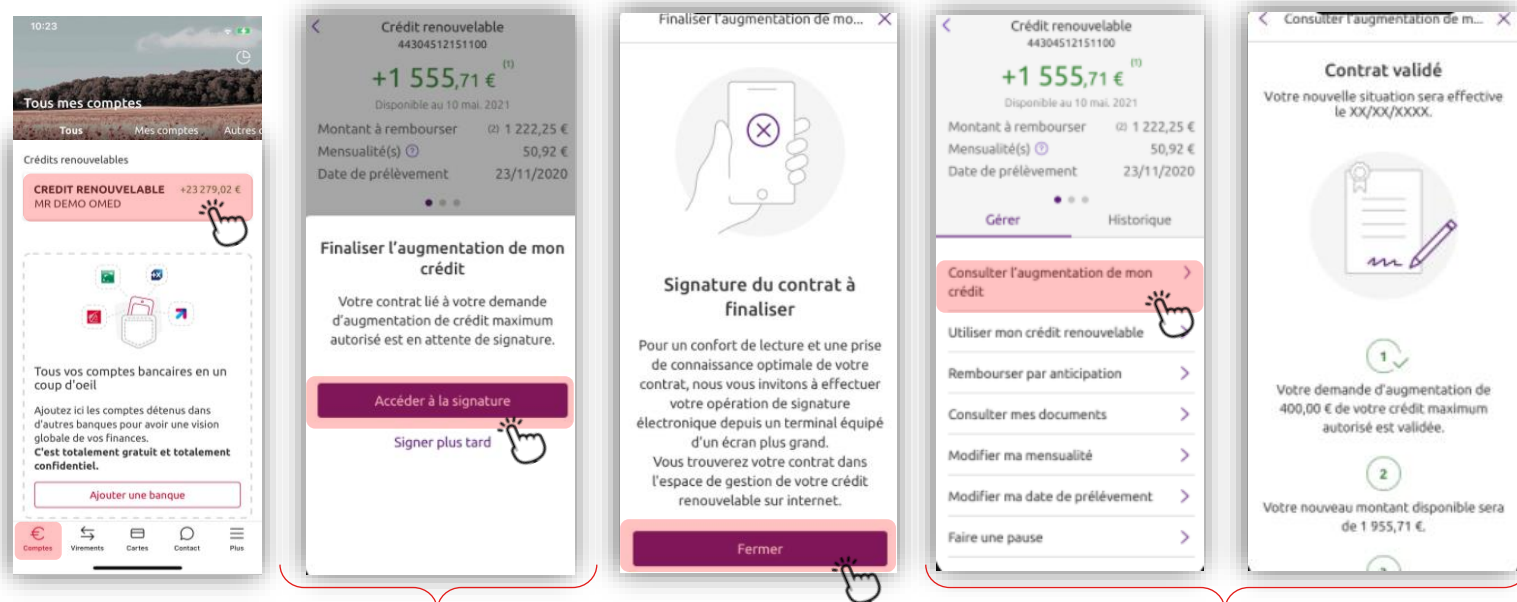


Les opérations
catégorisées comme
« *Transactions exclues* »
ne sont plus prises en
compte dans ces deux
visions budgétaires.

4. Crédit renouvelable : message lié à la signature d'une demande d'augmentation du crédit maximum autorisé (< à 3000 €)

16/02/22
16/02/22
16/02/22

- Le client **détenteur d'un crédit renouvelable** est invité, depuis son application, à **signer électroniquement sa demande d'augmentation du crédit maximum autorisé** (initiée par téléphone) sur son espace client web.



Ce message s'affiche à la 1^{ère} connexion. Si le client clique sur « *signer plus tard* », il accède à la page d'accueil de son crédit renouvelable.

Lorsque le contrat est signé par l'emprunteur (et le co-emprunteur le cas échéant), une page récapitulative s'affiche le temps du délai de financement ou de rétractation (8 ou 14 jours).

5. Crédit renouvelable : ouverture d'un questionnaire de satisfaction

10/02/22
10/02/22
10/02/22

- Après avoir effectué un virement depuis son crédit renouvelable, votre client a la possibilité de **donner son avis** sur le déroulement du parcours.
- En cliquant sur « *Donner mon avis sur ce virement* », il est renvoyé vers un formulaire MyFeedBack.

15:42 100% 100% 100%

Virement enregistré

Vous allez recevoir immédiatement votre virement de **25,00 €**.

Rendez-vous sur votre espace de gestion crédit renouvelable pour gérer et suivre vos opérations.

Nouveau montant disponible de votre crédit renouvelable : 562,33 €

Fermer

Donner mon avis sur ce virement

15:42 100% 100% 100%

Sur une échelle de 0 à 10, comment évaluez-vous votre satisfaction globale concernant le virement que vous venez de réaliser depuis votre crédit renouvelable ?

0 = Pas du tout satisfait
10 = Tout à fait satisfait

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Valider

15:42 100% 100% 100%

Pour terminer, diriez-vous que cette demande de virement était ...

Très facile

Facile

Difficile

Très difficile

Valider

15:42 100% 100% 100%

Avez-vous quelques conseils à formuler pour nous permettre de nous améliorer ?

Merci de ne pas communiquer de données à caractère personnel.

I

Valider

15:42 100% 100% 100%

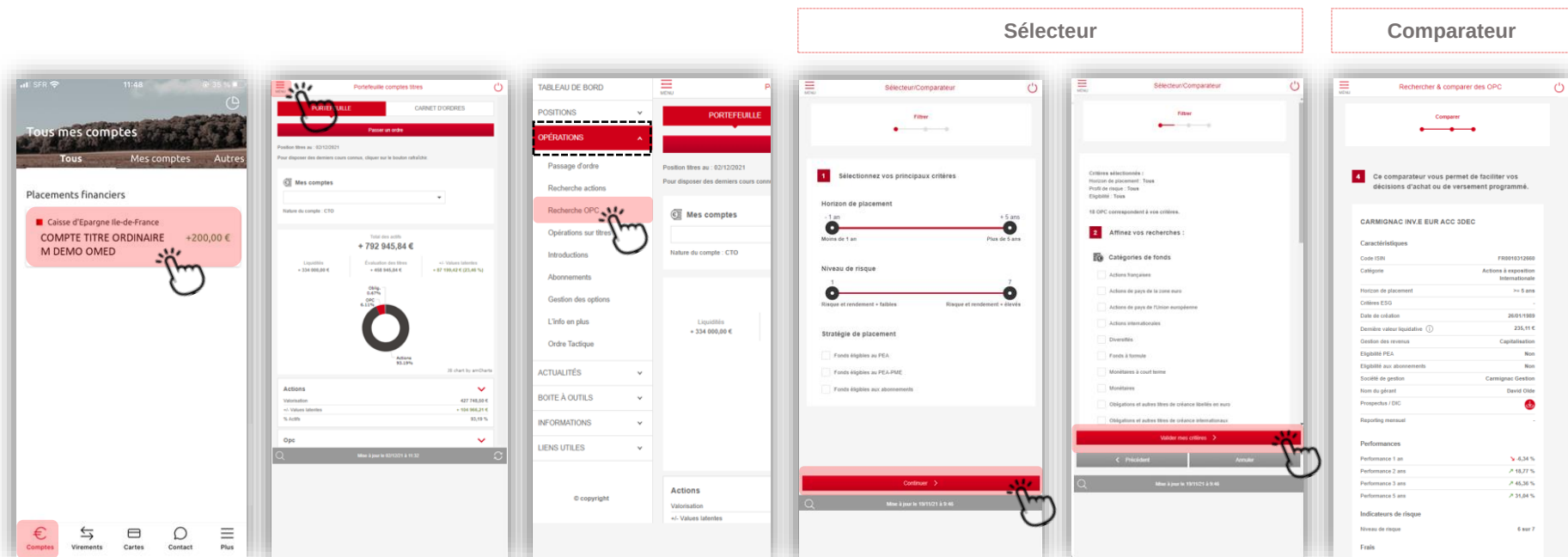
Nous vous remercions d'avoir pris le temps de nous donner votre retour d'expérience pour améliorer la qualité de notre service.

BPCE Financement, partenaire de votre Caisse d'Epargne.

6. Bourse : sélecteur et comparateur de fonds OPC

- Depuis l'Espace Bourse, un **moteur de filtres** accompagne votre client pour **sélectionner les OPC les plus adaptés à ses critères** : horizon de placement, niveau de risque, stratégie de placement...
- Votre client peut également **comparer plusieurs OPC entre eux** (jusqu'à **3 fonds maximum**) afin de pouvoir choisir celui qui correspond le mieux à sa **stratégie d'investissement**.

 16/02/22
 16/02/22
 16/02/22

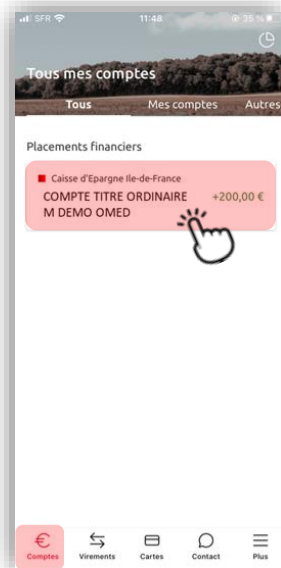


7. Bourse : enrichissement des informations du portefeuille client

16/02/22
16/02/22
16/02/22



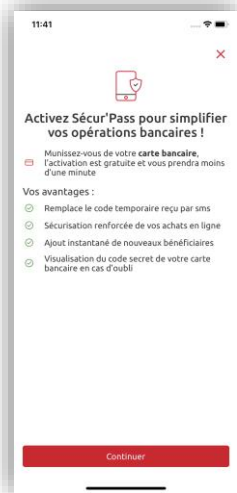
- De nouvelles informations sont intégrées sur la **page du portefeuille client** :
1. Le **type de gestion** (gestion libre, conseillée ou gérée par un chargé de clientèle)
 2. La **date et l'heure du dernier cours de chaque action du portefeuille**
 3. Si le **compte est nanti** (bloqué ou non)



ANNEXES

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de février (1/3)

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

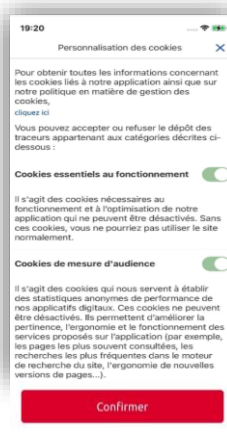
Fréquence ? Une fois tous les 6 mois

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

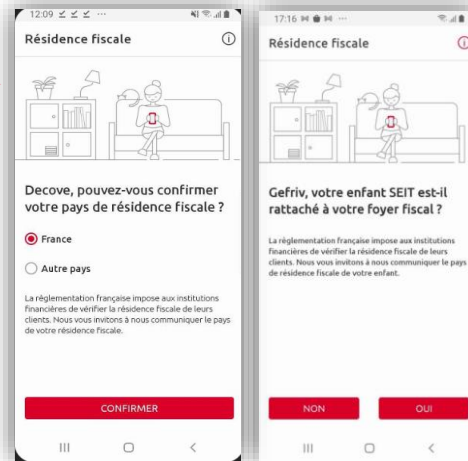
Fréquence ? À chaque connexion

⚠ 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)

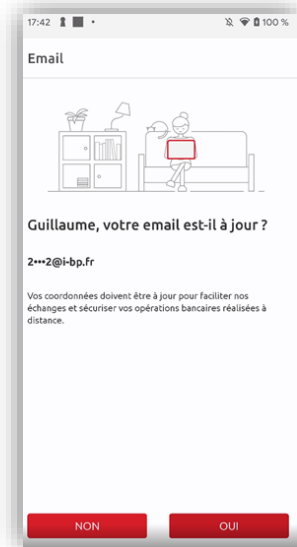
***Interstitiel** : « Bannière » présentée ponctuellement à l'utilisateur au cours de sa navigation sur l'application mobile.

****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 février (2/3)

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

Messages invitant les clients à renseigner leur adresse e-mail



Pour qui ? Les clients n'ayant pas déjà renseigné une adresse e-mail privée / professionnelle.

Fréquence ? 1 à 5 fois par mois.

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

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 autres interstitiels* présentés au mois de février (4/4)

Présentation des fonctionnalités de l'appli



Pour qui ? Les nouveaux clients.

Fréquence ? Une fois à la première connexion.