

# Quoi de neuf dans l'application mobile en avril ?



Application disponible pour



## ► Message important :

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

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



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

## 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

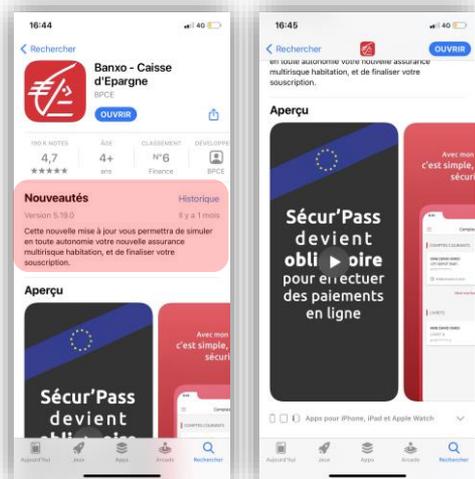
 20/04/22  
 20/04/22  
 20/04/22



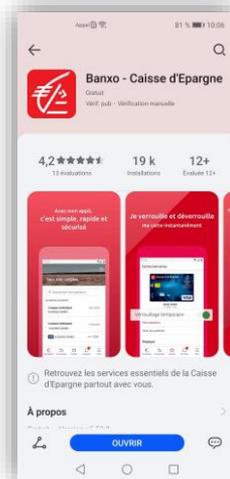
En fonction de ses paramètres, votre client a **deux possibilités** pour **obtenir la nouvelle version de l'application Caisse d'Epargne** :

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](#)

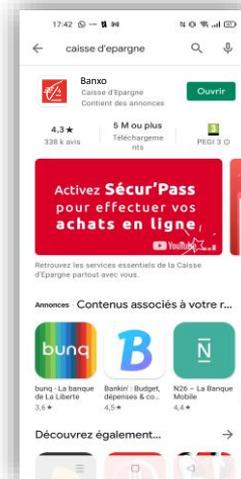
 **Apple Store**



 **App Gallery**



 **Play Store**



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 d'avril

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

	Pour qui ?	Fréquence ?
<b>R</b> Incitation à <b>activer Sécur'Pass</b>	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)
<b>R</b> Confirmation de son <b>pays de résidence fiscale</b>	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)
<b>R</b> Confirmation du <b>pays de résidence fiscale de son enfant</b>	Les clients majeurs auxquels sont rattachés des clients mineurs	À chaque connexion (pas de possibilité de fermer l'interstitiel)
<b>R</b> Transmission de son <b>avis d'imposition</b>	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)
<b>R</b> Demande d'autorisation faite au client pour <b>déposer des traceurs (cookies**)</b> afin de recueillir des informations sur son usage de l'application	Tous les clients	Une fois tous les 6 mois

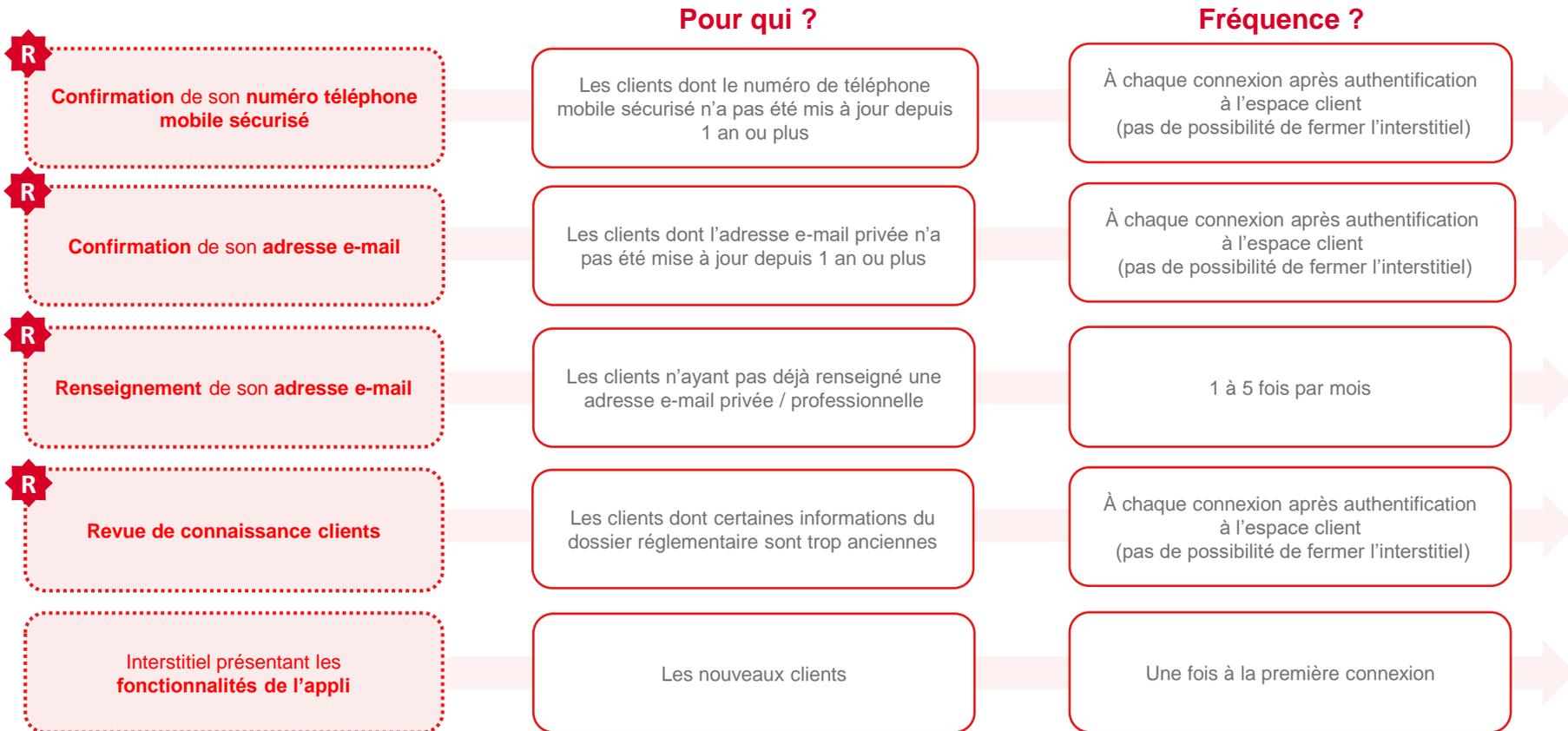
\***Interstitiel** : « Bannière » présentée ponctuellement à l'utilisateur au cours de sa navigation sur l'application mobile.

\*\***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'avril

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



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

# En synthèse, que vont découvrir vos clients en avril ?



 **Avril 2022**  
 **Avril 2022**  
 **Avril 2022**

## Nouvelles fonctionnalités phares

1. Finalisation du parcours d'entrée en relation
2. Comptes : « Post Paiement » étalement des dépenses
3. Crédit : simulation d'un prêt étudiant

## Autres nouveautés

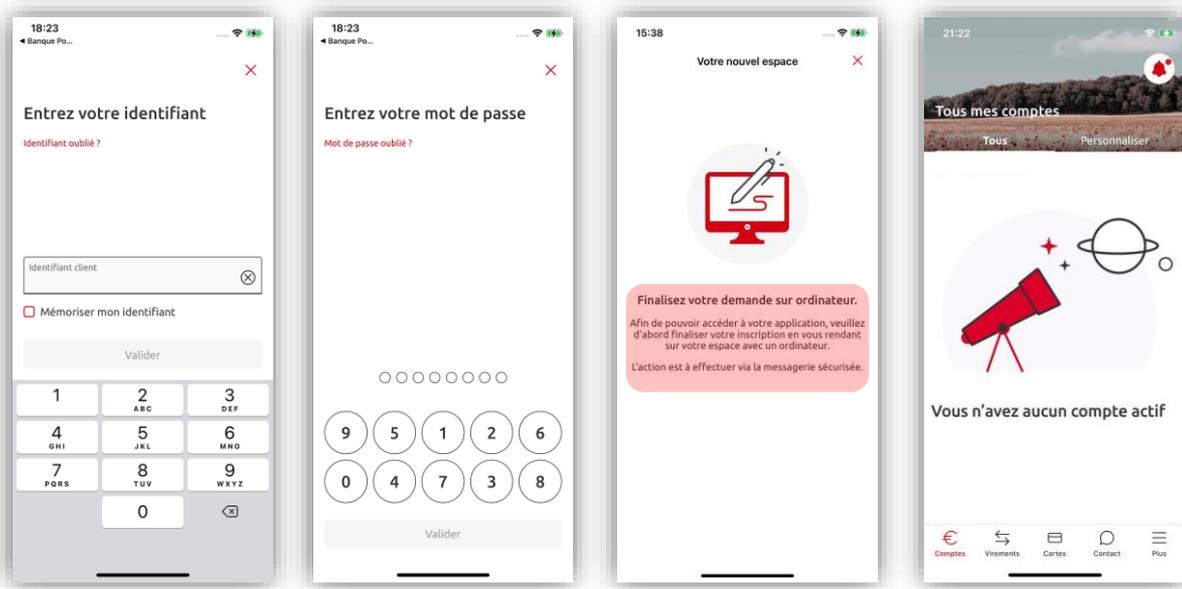
4. Comptes : ajout de tags et / ou commentaires sur les opérations
5. Comptes : personnalisation de la présentation des comptes
6. Autres nouveautés comptes : pointage rapide des opérations et filtrage par type d'opérations
7. Budget : refonte graphique et ergonomique
8. Connexion & sécurité : affichage d'un message informatif sur la fraude lors d'un paiement en ligne avec Sécur'Pass
9. Moyens de paiement : présentation des avantages promotionnels Visa
10. Virement : mail d'information au bénéficiaire
11. Virement : possibilité de télécharger ou d'imprimer son récapitulatif

# 1. Finalisation du parcours entrée en relation

- Après authentification à son espace client mobile, votre client est invité à **finaliser son entrée en relation** en transmettant **les pièces justificatives nécessaires** et à **signer électroniquement depuis son espace client web**.
- Le déploiement de ce parcours est à **la main des établissements**.



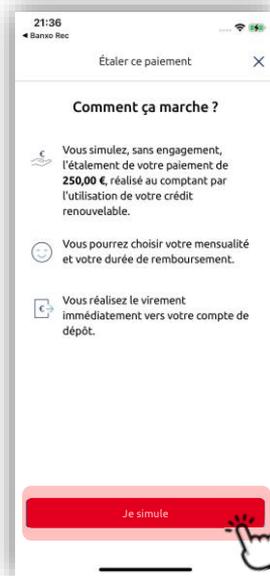
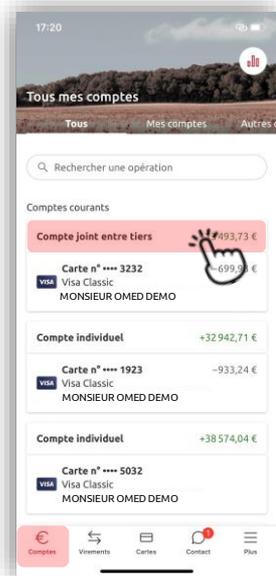
 20/04/22  
 20/04/22  
 20/04/22



## 2. Comptes : « Post Paiement » étalement des dépenses ★

- Votre client peut étaler un paiement supérieur à 250 € qu'il a réalisé avec sa carte bancaire à débit immédiat en utilisant son **crédit renouvelable Izicarte**.
- Il clique sur la pastille **étalement ce paiement** pour réaliser sa simulation. Avant de confirmer sa demande, il choisit sa **mensualité** et sa **durée de remboursement**.
- Ce **parcours simple et fluide** lui permet de réaliser son financement en **toute autonomie** et **sans contractualisation**.

20/04/22  
20/04/22  
20/04/22

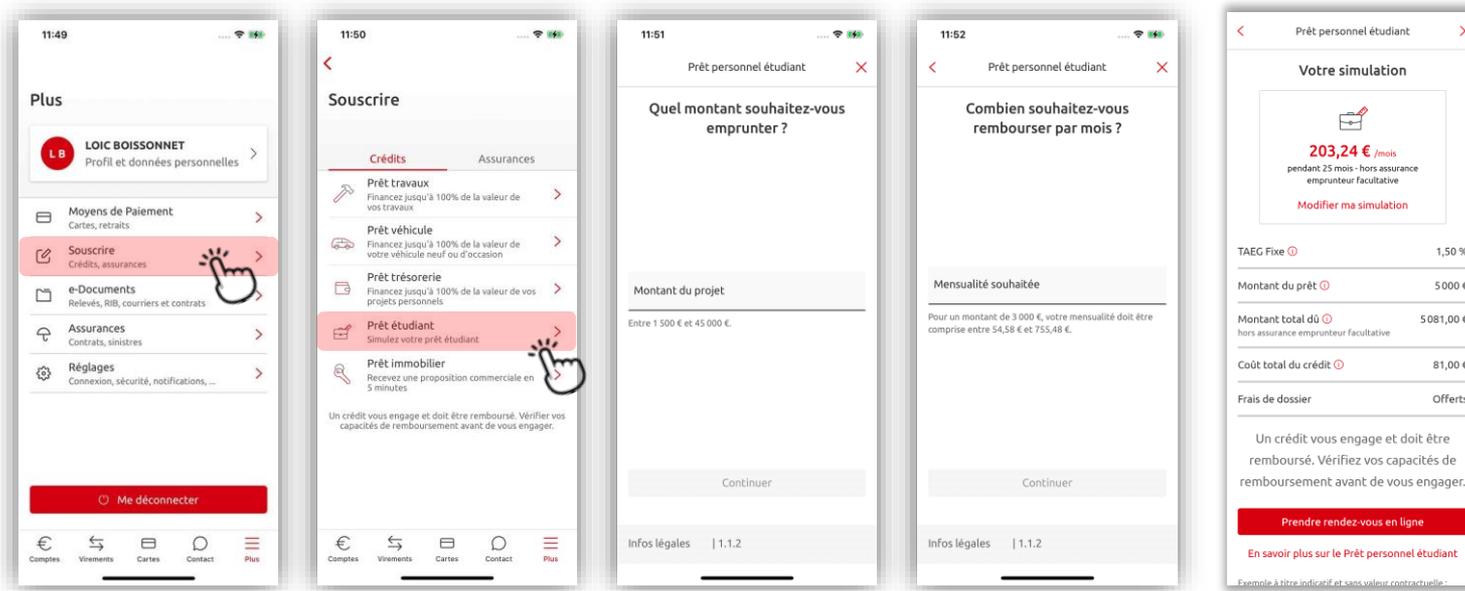


### 3. Crédit : simulation d'un prêt étudiant ★

20/04/22  
20/04/22



- Depuis le bouton **Souscrire** du menu **Plus** de son application mobile, votre client peut, en quelques clics, réaliser une **simulation tarifaire** pour un **prêt étudiant**. La **signature** se fait ensuite en **agence**.



## 4. Comptes : ajout de tags et / ou commentaires sur les opérations

06/04/22  
06/04/22  
06/04/22

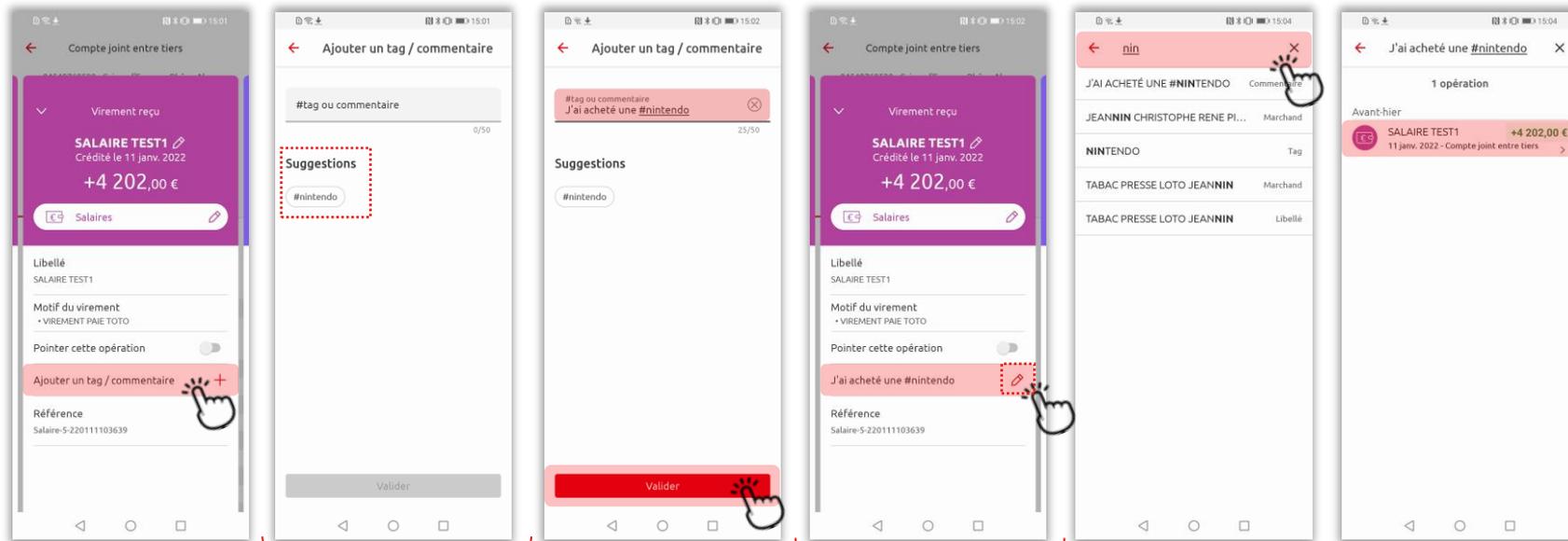
- Votre client, s'il le souhaite, peut **ajouter des tags et / ou des commentaires** sur ses opérations.
- Ces informations supplémentaires l'aident à **classer** et à **retrouver plus facilement ses opérations**.



Ajouter un tag / commentaire

Modifier un tag /  
commentaire

Rechercher des opérations  
associées à un tag / commentaire



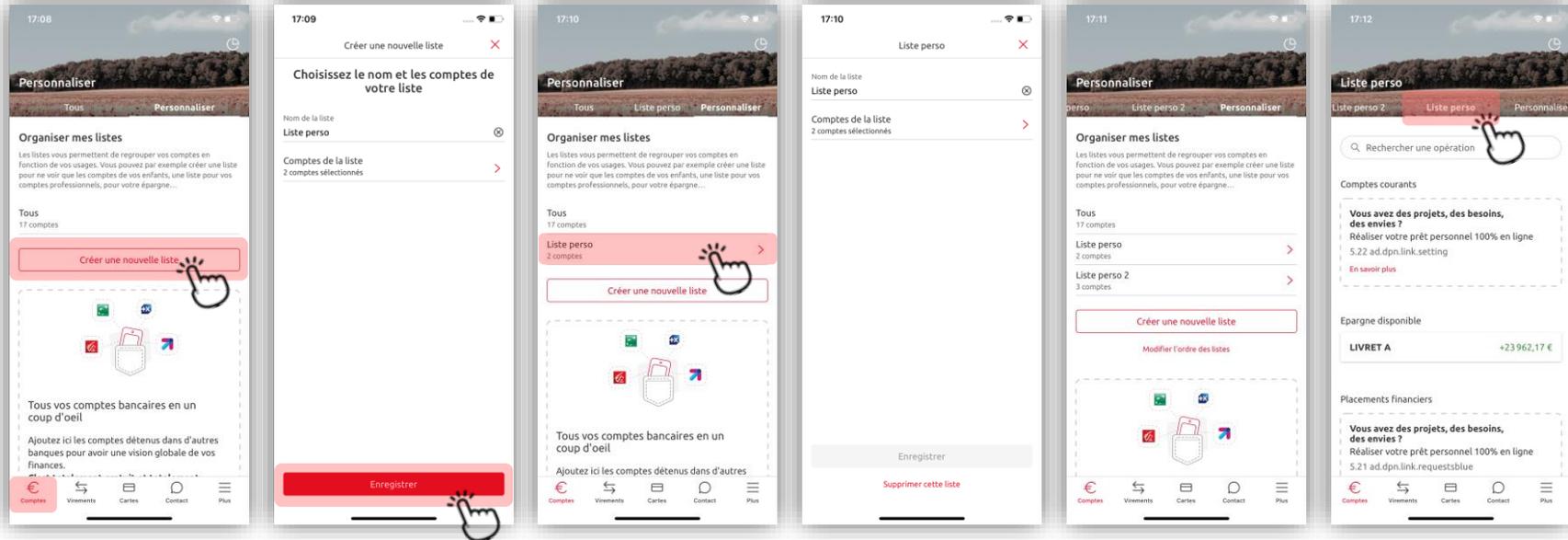
Lors de la 1<sup>ère</sup> utilisation, aucun tag n'est proposé dans la catégorie « Suggestions ». Ils apparaissent par défaut lorsque le client a déjà utilisé cette fonctionnalité en proposant des tags (c'est le cas pour « #nintendo »).

Le client a la possibilité de modifier son tag (a posteriori) en cliquant sur le crayon.

## 5. Comptes : personnalisation de la présentation des comptes

- Votre client a la possibilité de créer **des listes de comptes** visibles sur sa synthèse des comptes via des **onglets dédiés** dont le **libellé est personnalisable**.
- Cela lui permet de regrouper ses comptes en fonction de ses usages (comptes de ses enfants, comptes professionnels...).

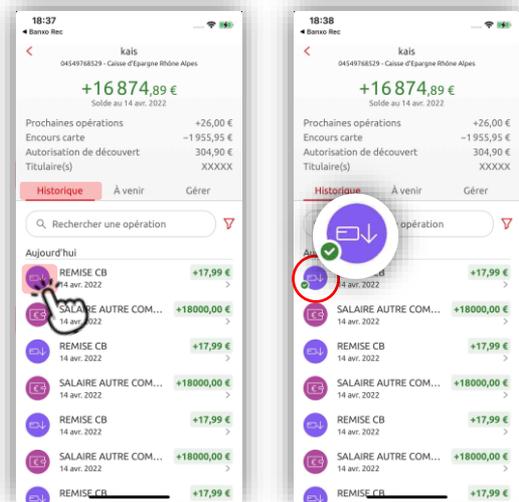
 06/04/22  
 06/04/22  
 06/04/22



## 6. Comptes : autres nouveautés

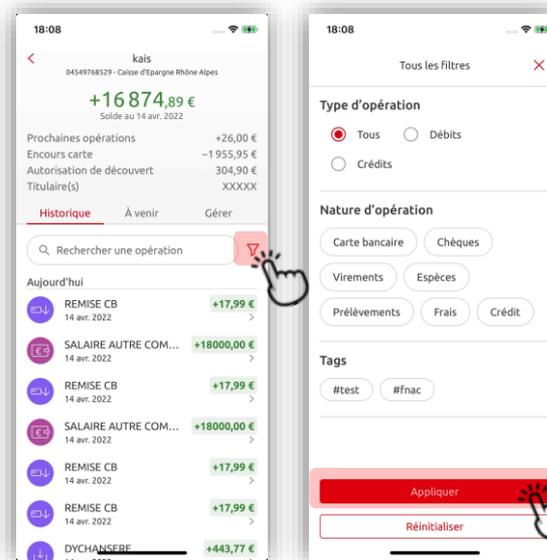
 20/04/22  
 20/04/22  
 20/04/22

### ➤ Pointage rapide des opérations



Possibilité de **pointer rapidement** une opération en appuyant longtemps dessus. Une **pastille verte** apparaît à gauche du pictogramme de la catégorie lorsque l'opération est pointée. *Cette fonctionnalité est déjà disponible sur Android.* 

### ➤ Filtrage par type d'opération



**Filtrage de ses opérations par nature** (carte bancaire, chèques, virements, espèces, prélèvements, frais, crédits) et par tag.

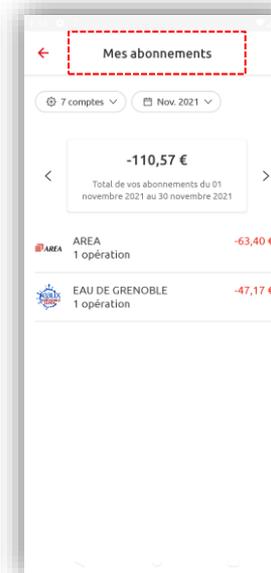
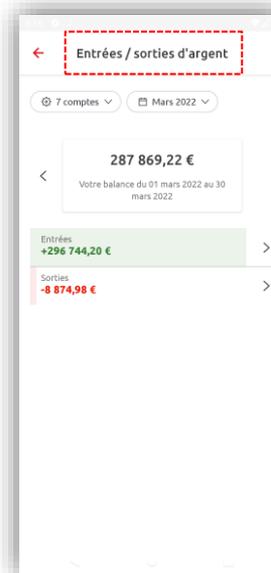
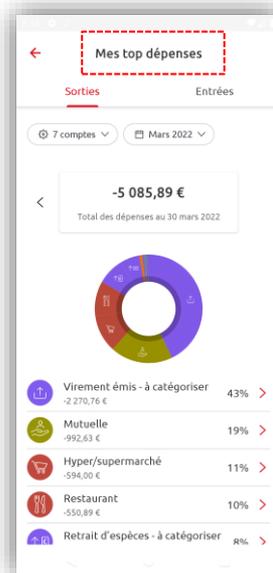
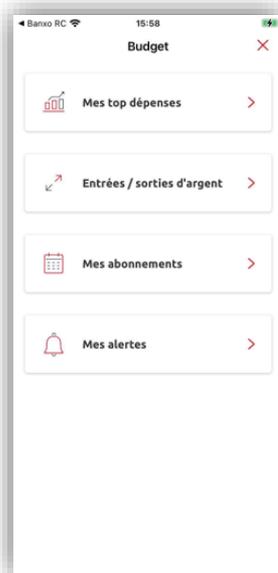
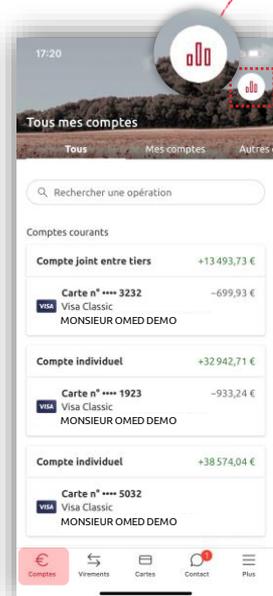
## 7. Budget : refonte graphique et ergonomique pour un usage facilité

 20/04/22

- La présentation des **top dépenses de votre client** a été améliorée pour mettre en avant la **répartition budgétaire en pourcentage**, par catégorie.
- Des **filtres** situés en haut des écrans des fonctionnalités budget **facilitent la sélection de la période et du/des compte(s) à choisir dans le calcul du budget.**



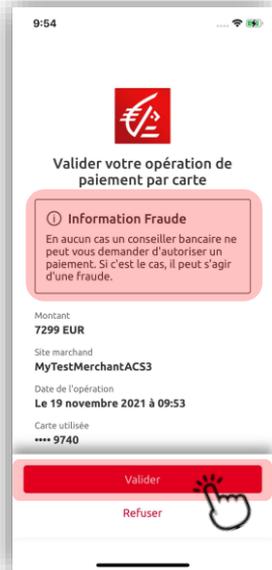
*Le « camembert » est remplacé par un nouveau diagramme.*



## 8. Connexion & sécurité : affichage d'un message informatif sur la fraude lors d'un paiement en ligne avec Sécur'Pass

 20/04/22  
 20/04/22  
 20/04/22

- Lors de la validation d'un achat en ligne avec Sécur'Pass, un encart alerte votre client sur la fraude et l'invite à être vigilant.

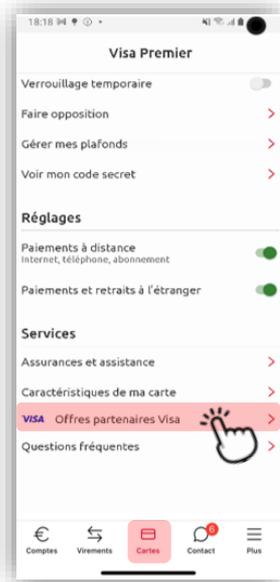


## 9. Moyens de paiement : présentation des avantages Visa

- Depuis la rubrique « **Cartes** », un **nouvel accès** permet à votre client de **consulter les offres partenaires** et les **avantages promotionnels** liés à sa **carte Visa**.
- Il peut également, s'il le souhaite, consulter **les avantages Visa de la gamme supérieure** et **contacter son conseiller** en vue d'une **montée de gamme**.



 20/04/22

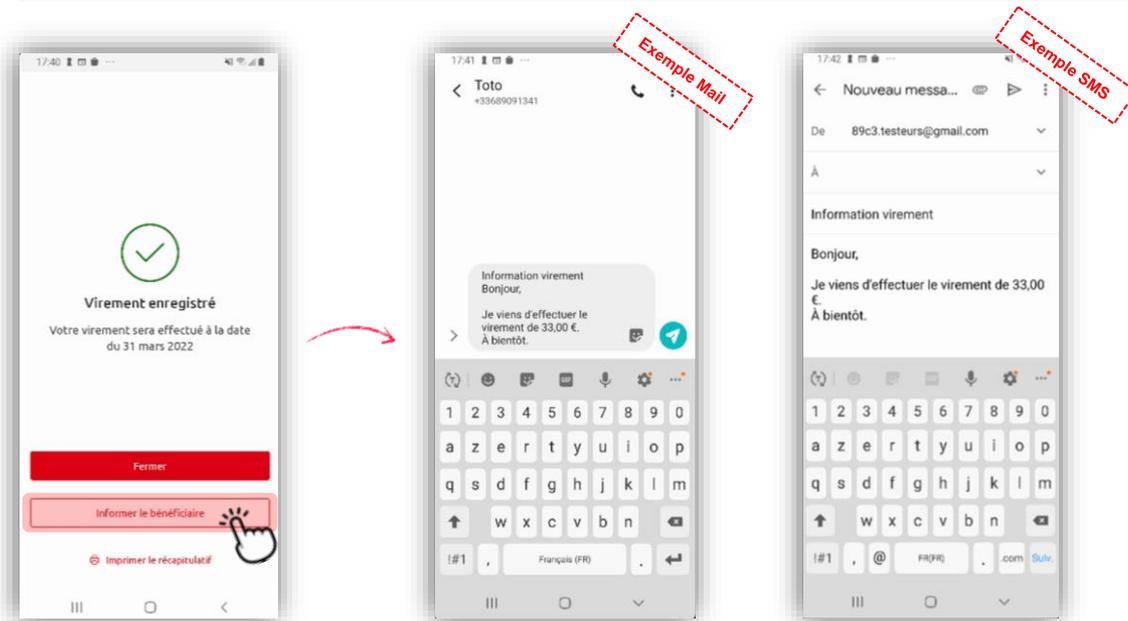


## 10. Virement : mail d'information au bénéficiaire\*

- Après confirmation et enregistrement du virement réalisé, l'émetteur a la possibilité de **notifier le bénéficiaire** en utilisant les **canaux de communication de son téléphone** (mail, SMS, WhatsApp, etc.).
- Quelque soit son choix de canal, un **message prérempli** est proposé. L'émetteur a donc le choix de le **personnaliser** ou de l'envoyer comme tel.



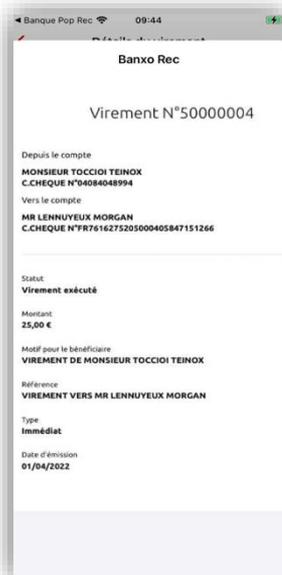
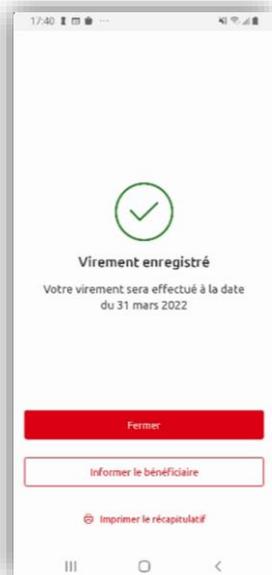
 20/04/22  
 20/04/22  
 20/04/22



## 11. Virement : possibilité de télécharger ou d'imprimer son récapitulatif



- Votre client a la possibilité **d'enregistrer et/ou d'imprimer son récapitulatif** sur son téléphone **depuis l'écran confirmation** et/ou **depuis le détail de son virement** (disponible dans l'historique des virements).



# ANNEXES

# Les interstitiels\* réglementaires présentés au mois d'avril (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

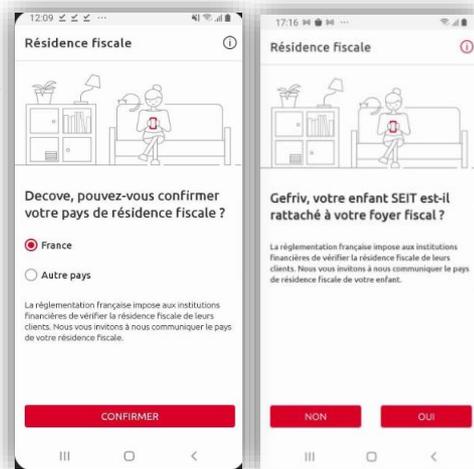
⚠ Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

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

**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



Guillaume, pouvez-vous nous transmettre votre dernier justificatif d'imposition ?

La réglementation française nous oblige à avoir une connaissance actualisée de tous nos clients y compris des revenus et du patrimoine.

**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)

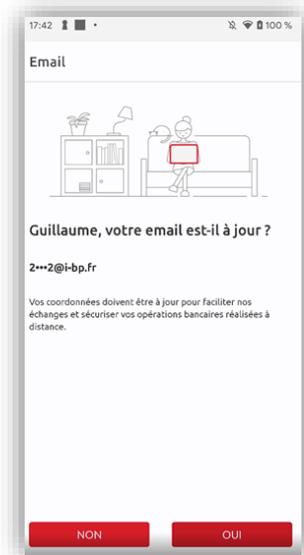
\***Interstitiel** : « Bannière » présentée ponctuellement à l'utilisateur au cours de sa navigation sur l'application mobile.

\*\***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'avril (2/4)

**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**



**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 d'avril (3/4)

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



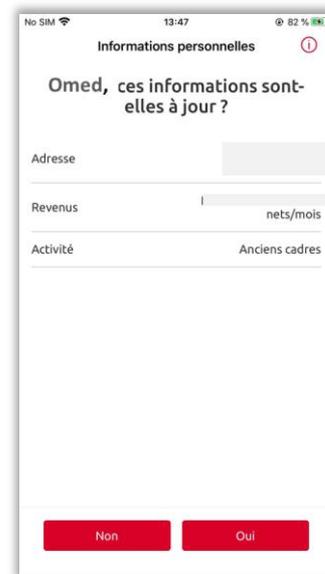
**Pour qui ?** Les clients dont le numéro de téléphone mobile sécurisé n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus.

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

**! Pas de possibilité de fermer l'interstitiel**



**Revue de connaissance client : Messages invitant les clients à mettre à jour des informations personnelles : revenus, CSP, etc.**



**Pour qui ?** Les clients dont certaines informations relevant du dossier réglementaire sont anciennes : adresse, revenus, CSP.

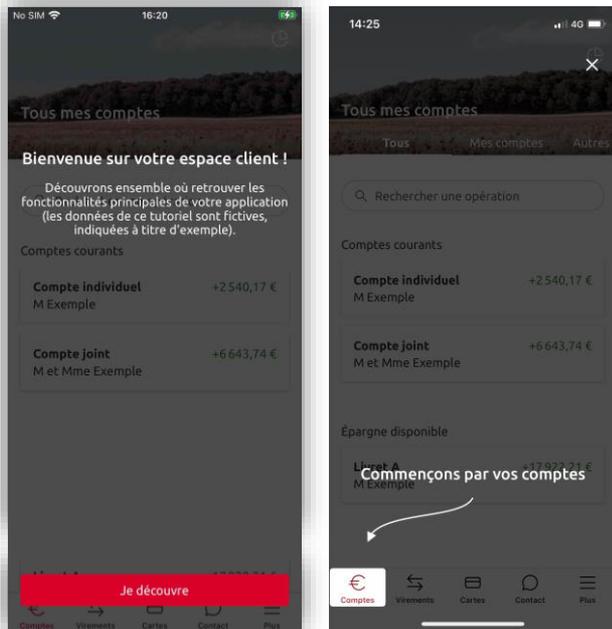
**Fréquence ?** À chaque connexion, après authentification à l'espace client.

**! Pas de possibilité de fermer l'interstitiel**



## Les autres interstitiels\* présentés au mois d'avril (4/4)

### Présentation des fonctionnalités de l'appli



**Pour qui ?** Les nouveaux clients.

**Fréquence ?** Une fois à la première connexion.