



CAISSE
D'ÉPARGNE

QUOI DE NEUF DANS L'APPLI MOBILE ?

FÉVRIER 2023

DÉCOUVREZ



Application disponible pour :



31/01/2023



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.

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

Légende



Disponible sur l'application Apple



Disponible sur l'application Android



Disponible sur l'application Huawei



Nouvelles fonctionnalités phares



Nouvelles fonctionnalités phares



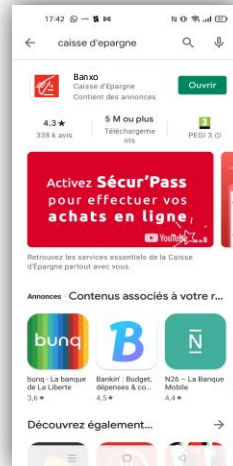
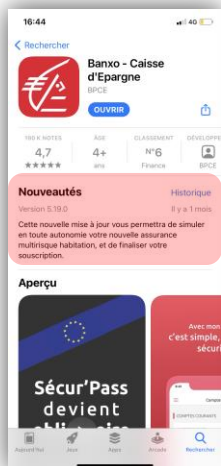
Pour en savoir plus, se référer à l'annexe

Livraison d'une nouvelle version de l'application

08/02/23
08/02/23
08/02/23

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 (1/2)

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 après authentification à l'espace client (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 (2/2)

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	Les clients n'ayant pas déjà renseigné une adresse e-mail privée / professionnelle	1 à 5 fois par mois
R	Revue de connaissance client	Les clients dont certaines informations du dossier réglementaire sont trop anciennes	À chaque connexion après authentification à l'espace client (pas de possibilité de fermer l'interstitiel)
	Interstitiel présentant les fonctionnalités de l'application	Tous les clients	Une fois à la première connexion
	Abandon iOS** 12 : affichage de messages informatifs	Les clients détenteurs d'un iPhone compatible avec la dernière version d'iOS et les clients détenteurs d'un iPhone non compatible avec la dernière version d'iOS	A chaque lancement de l'application
	Demande d'autorisation faite au client pour exploiter ses données de paiement	Clients particuliers, ayant un abonnement PART, majeurs capables et actifs digitaux.	À la connexion après authentification à l'espace client : - Une fois tous les 6 mois dans le cas d'un refus - Une fois tous les mois en cas de non réponse

***Interstitiel**: « bannière » présentée ponctuellement à l'utilisateur au cours de sa navigation sur son espace client web.

****iOS**: système d'exploitation mobile d'Apple.

En synthèse, que vont découvrir vos clients en février* ?



Fév. 2023

Fév. 2023

Fév. 2023

Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. Comptes : étalement des dépenses pour les cartes à débit différé
2. Moyens de paiement : consultation des prélèvements exécutés / rejetés et des mandats
3. Souscription : visualisation des propositions des prêts personnels initiés en ligne et non finalisés via l'onglet « Mes demandes »
4. Souscription : reprise d'une simulation pour un prêt personnel via le fil de notifications
5. Souscription : reprise d'une simulation pour une assurance I.A.R.D** via le fil de notifications

Nouveautés Entrepreneurs Individuels (Ei)

6. Comptes : consultation du détail des remises CB globales  
7. Souscription : nouvel affichage pour les clients en double relation
8. Encart de communication : possibilité d'ajouter un texte publicitaire ciblé dans la famille « Financements »

Autres nouveautés

9. Comptes : clarification de la présentation des comptes
10. Comptes : mise en avant (texte en gras) de la date comptable / date d'opération selon le mode de tri choisi par le client
11. Comptes : ajout d'un onglet « Gérer » sur la page de détail d'un compte de la synthèse classique  
12. Comptes : modification de wording sur l'encart « Gérer mes comptes agrégés »
13. Budget : refonte graphique des entrées « Top Dépenses » (uniquement ) et « Entrées / sorties d'argent »
14. Mes alertes : didacticiel présentant la fonctionnalité
15. Mes alertes : modification du parcours client pour autoriser l'envoi de notifications
16. Contact : possibilité pour le client d'ajouter des pièces jointes via la messagerie sécurisée 
17. Bugs et suggestions : nouveaux intitulés
18. Moyens de paiement : ajout d'une mention sur le remboursement des frais suite à la commande d'une nouvelle carte

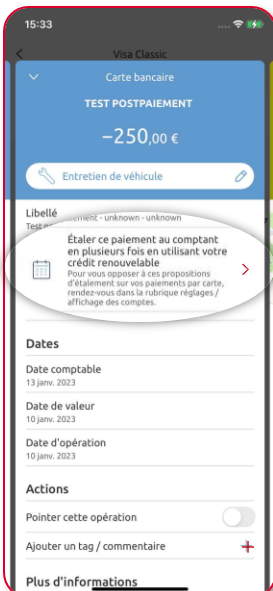
*Il n'y a pas eu de support « Quoi de neuf dans l'application mobile ? » au mois de janvier car aucune fonctionnalité n'a été déployée.

**I.A.R.D. : l'acronyme de « Incendies, Accidents et Risques Divers »

1. Comptes : étalement des dépenses pour les cartes à débit différé* ★

08/02/23
08/02/23
08/02/23

- Votre client peut dorénavant **étalement un paiement supérieur à 250 €**, réalisé avec sa **carte bancaire à débit différé** en utilisant son **crédit renouvelable Izicarte**. Il clique sur la pastille « **étalement ce paiement** » (disponible pendant 15 jours après la transaction) pour réaliser sa simulation. Avant de confirmer sa demande, il choisit sa mensualité et sa durée de remboursement.



2. Moyens de paiement : consultation des prélèvements exécutés / rejetés et des mandats ★



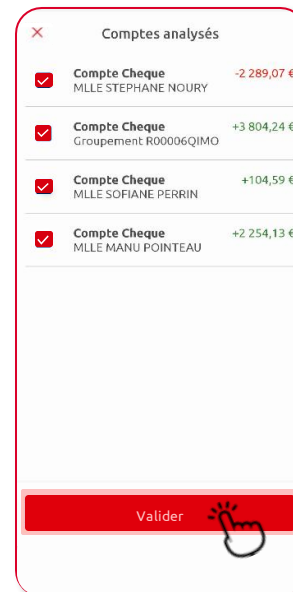
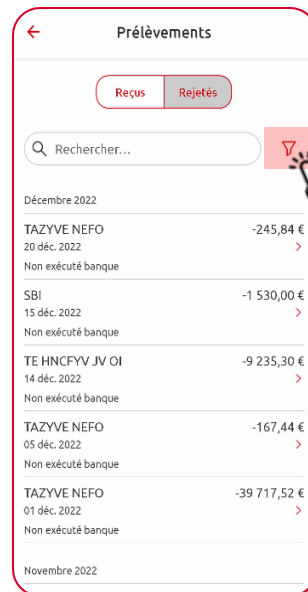
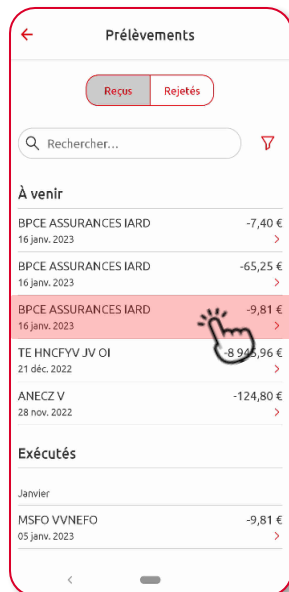
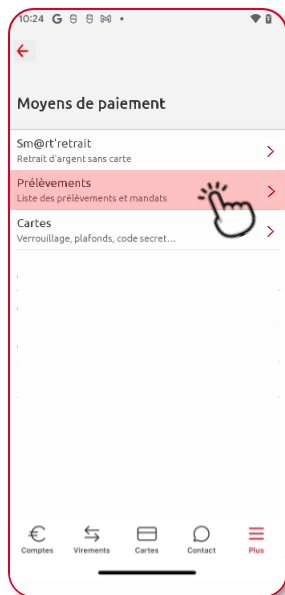
08/02/23

08/02/23

08/02/23



- La liste des **prélèvements exécutés et rejetés**, ainsi que le **mandat SEPA** associé à chaque opération est à présent accessible à votre client depuis la rubrique « **Moyens de paiement** » (menu Plus).
- Votre client peut **rechercher une opération** spécifique grâce à la **barre de recherche** mais aussi **filtrer ses opérations** par **comptes**.



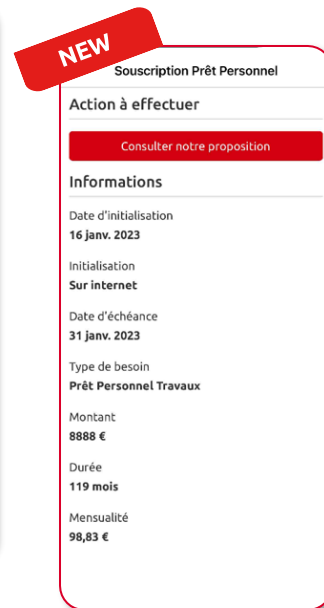
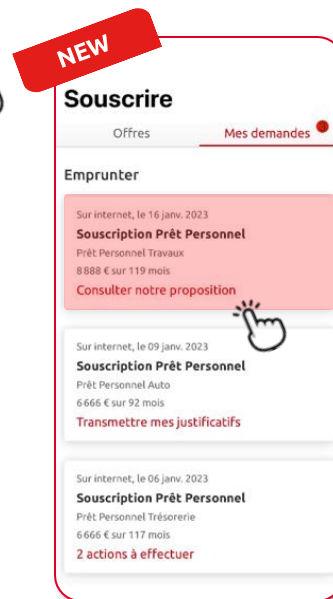
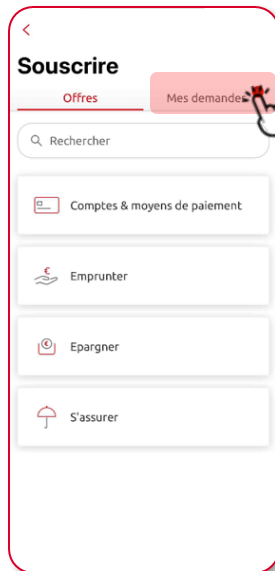
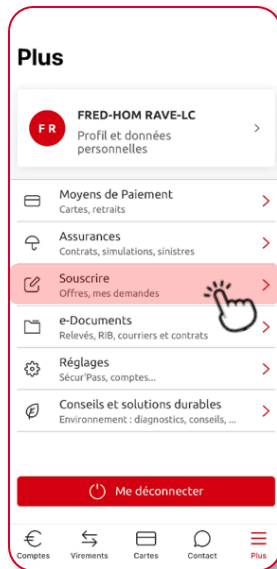
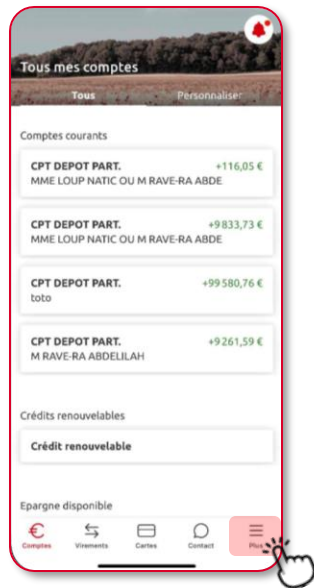
3. Souscription : visualisation des propositions des prêts personnels initiés en ligne et non finalisés via l'onglet « Mes demandes »



08/02/23

08/02/23

08/02/23



4. Souscription : reprise d'une simulation pour un prêt personnel via le fil de notifications

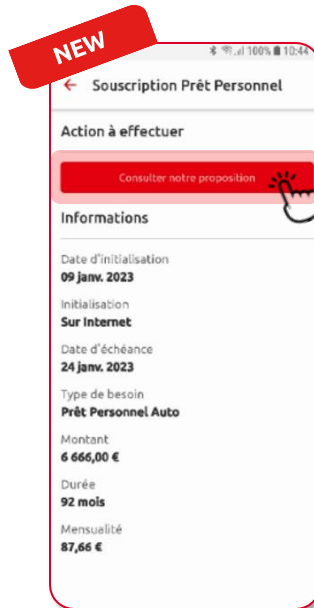
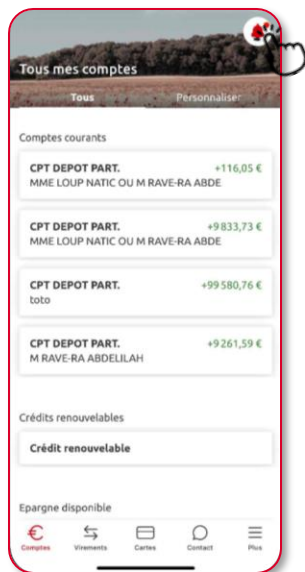


08/02/23

08/02/23

08/02/23

- Une nouvelle notification est dorénavant disponible dans le fil de notifications : la reprise d'une simulation pour un prêt personnel initié en ligne.



Lorsque votre client reçoit une notification, la cloche s'anime (elle devient pleine avec une pastille rouge)

Au clic sur la cloche, le fil de notifications s'ouvre

Au clic sur la notification, votre client est invité à consulter la proposition. Il est alors redirigé vers le parcours de souscription d'un prêt personnel.

5. Souscription : reprise d'une simulation pour une assurance I.A.R.D* via le fil de notifications

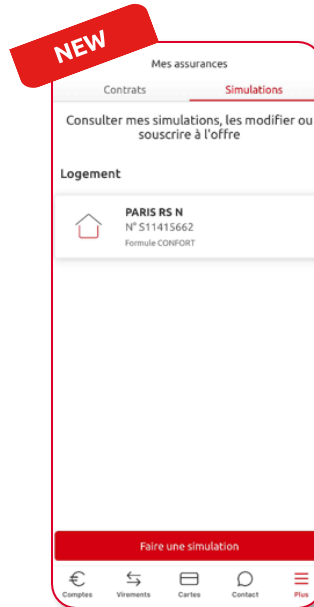
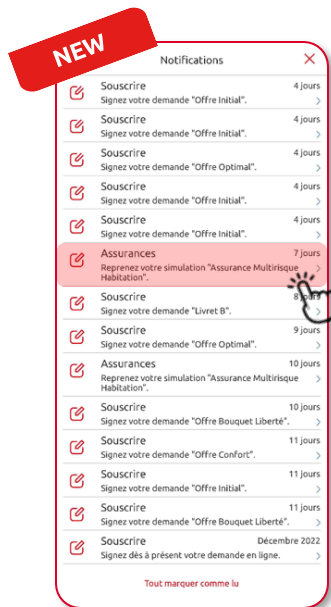
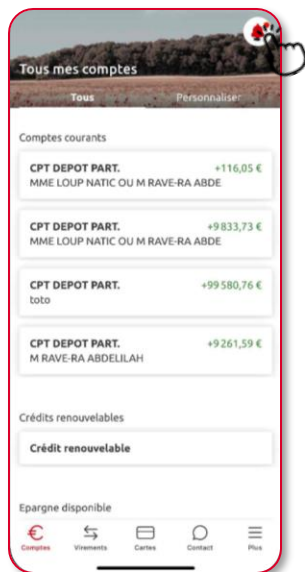


08/02/23

08/02/23

08/02/23

- Une nouvelle notification est dorénavant disponible dans le fil de notifications : la **reprise d'une simulation pour une assurance I.A.R.D.**



Lorsque votre client reçoit une notification, la cloche s'anime (elle devient pleine avec une pastille rouge)

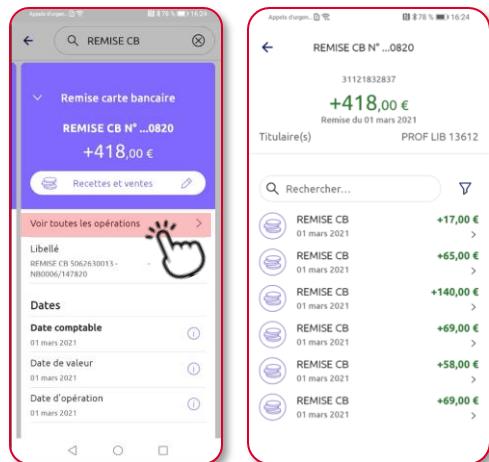
Au clic sur la cloche, le fil de notifications s'ouvre

Au clic sur la notification liée à sa simulation « Assurance Multirisque Habitation », votre client est redirigé vers la page Assurance (onglet simulation)

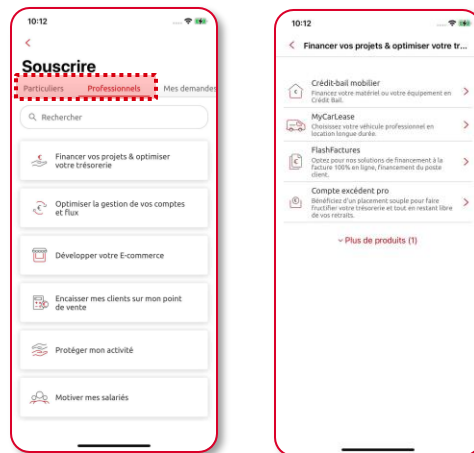
Nouveautés pour les Entrepreneurs Individuels (Ei) ★

6. Comptes : consultation du détail des remises CB globales

(disponible sur  , prochainement sur )



7. Souscription : nouvel affichage pour les clients en double relation

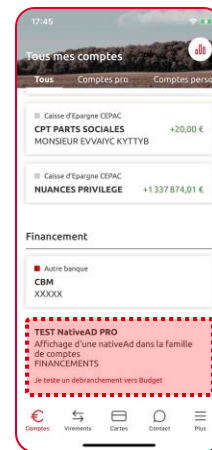


Si votre client Ei est en **double relation**, il voit les onglets « Particuliers » et « Professionnels ».

Les **offres** s'affichent en fonction du **profil de votre client**.

 08/02/23
 08/02/23
 08/02/23

8. Encart de communication : possibilité d'ajouter un texte publicitaire ciblé dans la famille « Financements » (présente sur la synthèse des comptes pour les clients Ei)

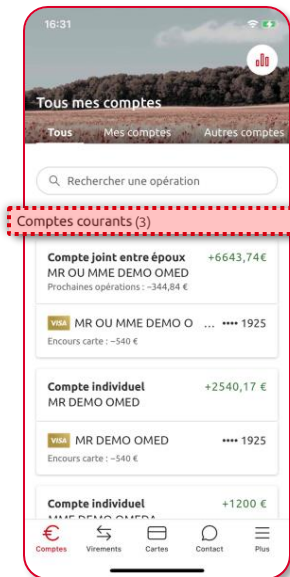


Cette option est à la **main des établissements**.

Nouveautés Comptes (1/2)

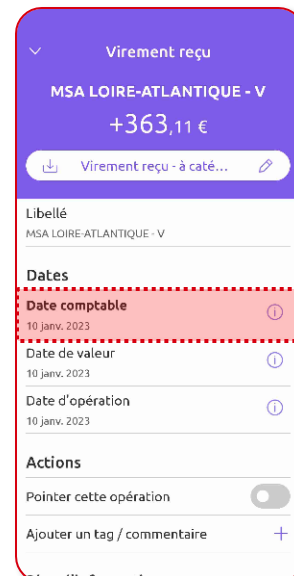
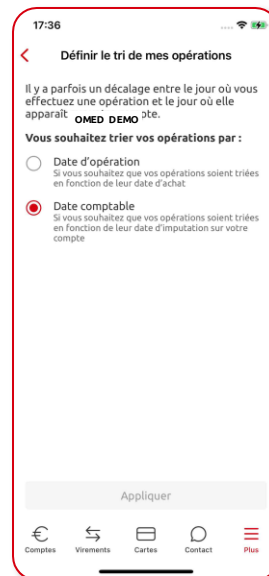
08/02/23
08/02/23
08/02/23

9. Clarification de la présentation des comptes



Le nombre de comptes détenus dans **chaque grande famille** (comptes courants, etc.) est dorénavant **indiqué**.

10. Mise en avant (texte en gras) de la date comptable / date d'opération selon le mode de tri choisi par le client



Nouveautés Comptes (2/2)



08/02/23



08/02/23



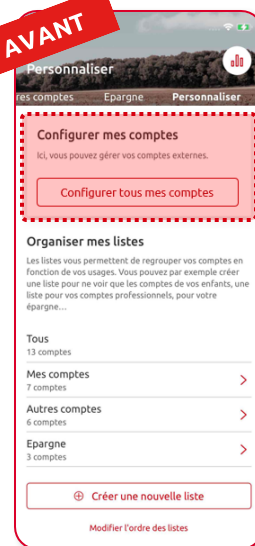
08/02/23

11. Ajout d'un onglet « Gérer » sur la page de détail d'un compte de la synthèse classique
(disponible sur prochainement sur)

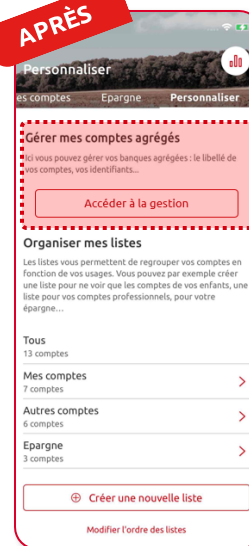


12. Modification de wording sur l'encart « Gérer mes comptes agrégés »

AVANT



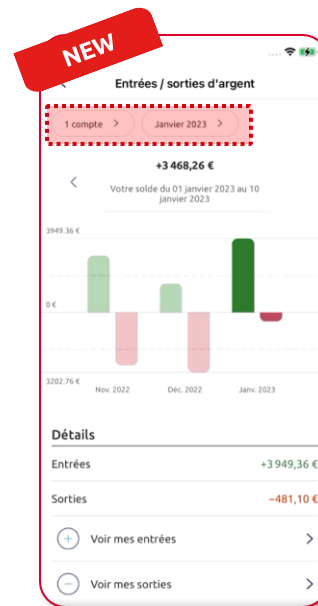
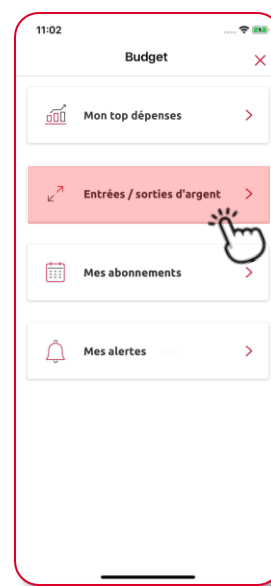
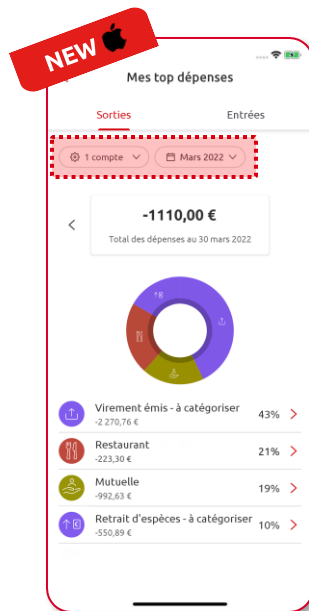
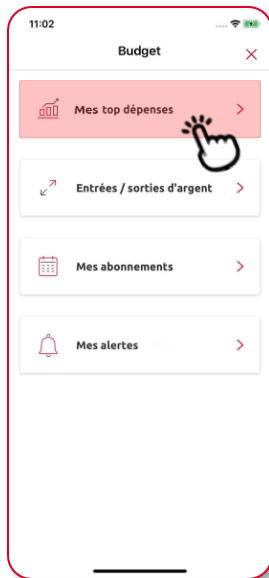
APRÈS



13. Budget : refonte graphique et ergonomique des entrées « Top Dépenses » et « Entrées / sorties d'argent »

- La présentation des **top dépenses** de votre client a été **améliorée** pour mettre en avant la **répartition budgétaire** 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.

 08/02/23
 08/02/23
 08/02/23



La refonte de l'écran « Mes top dépenses » est disponible sur Android et Huawei depuis avril 2022.

14. Mes alertes : didacticiel présentant la fonctionnalité

- **Pour qui ?** Tous les clients se connectant sur l'application mobile.
- **Fréquence ?** Une seule fois, après authentification à l'espace client.



08/02/23

08/02/23

08/02/23

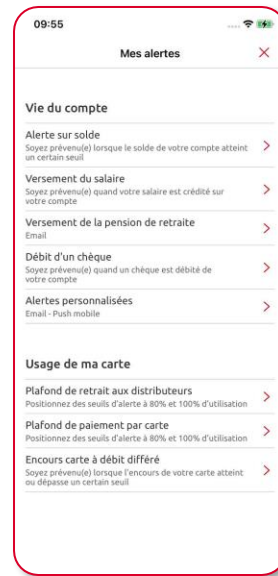
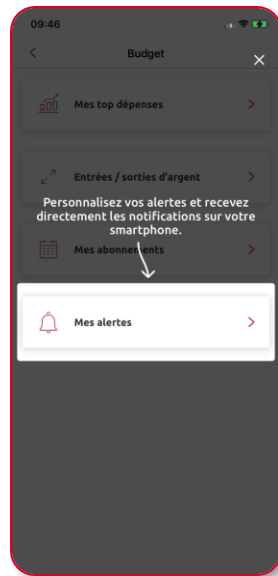
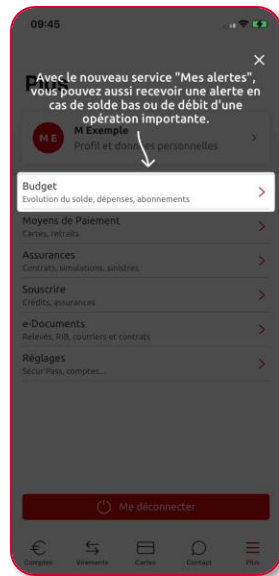
**Déploiement progressif*

08/02/2023 : CEN, CEMP

15/02/2023 : CELR, CELC, CEBFC, CCAZ

22/02/2023 : CEIDF, CEHDF, CERA, CEPAC, CEBPL,

CEGEE, CEAPC, CEPAL, CELDA, CCOOP, BCP

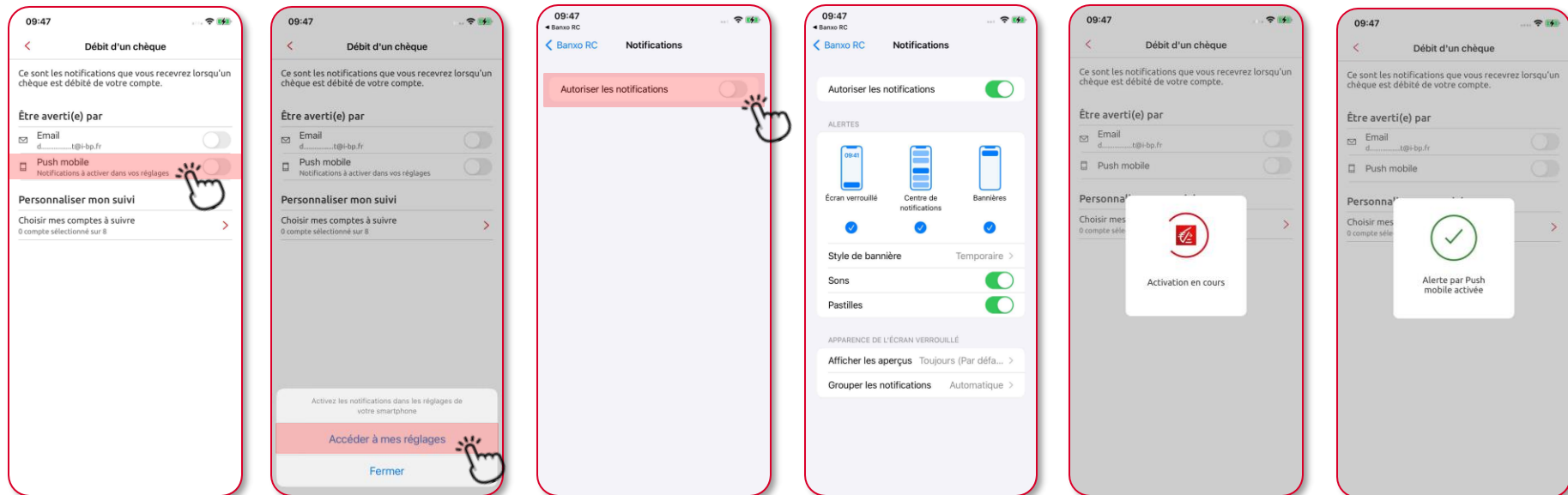


15. Mes alertes : modification du parcours client pour autoriser l'envoi de notifications

08/02/23
08/02/23
08/02/23



- Avant, lorsque votre client souhaitait être averti par notification sur son téléphone mobile, il devait se rendre lui-même dans les paramètres de son téléphone pour « autoriser les notifications ».
- Dorénavant, en cliquant sur « **être averti(e) par push mobile** », il est directement renvoyé dans les paramètres de son téléphone.



Autres nouveautés

16. Contact : possibilité pour le client d'ajouter des pièces jointes via la messagerie sécurisée

(nouveau sur , déjà disponible sur  )



17. Bugs et suggestions : nouveaux intitulés



L'entrée « **Signaler un bug** » devient
« **Signaler un problème technique** ».
L'entrée « **Faire une suggestion** »
devient « **Proposer une amélioration** ».



08/02/23

08/02/23

08/02/23

18. Moyens de paiement : ajout d'une mention sur le remboursement des frais suite à la commande d'une nouvelle carte (parcours de mise en opposition)



What's NEW ? Découvrez les nouveaux supports disponibles



[Lien YouTube](#)

[Lien SharePoint](#)



[Lien YouTube](#)

[Lien SharePoint](#)



[Lien YouTube](#)

[Lien SharePoint](#)



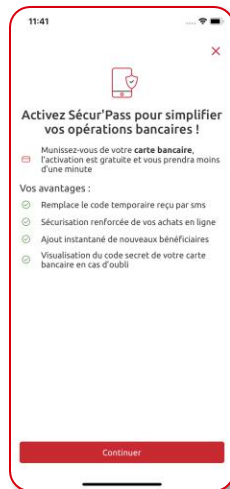
[Lien YouTube](#)

[Lien SharePoint](#)

ANNEXES

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de février (1/6)

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***.

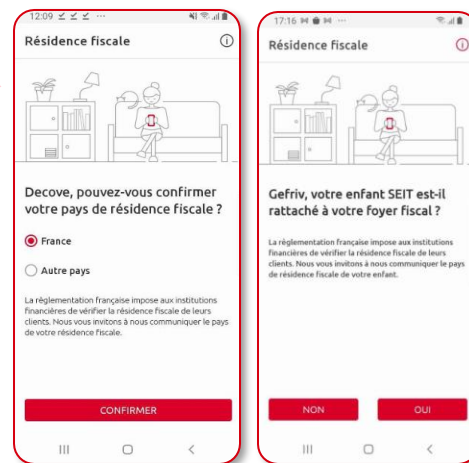
Fréquence ? À chaque connexion.

⚠ 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).

***Interstitial**: « 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 (2/6)

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 (3/6)

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

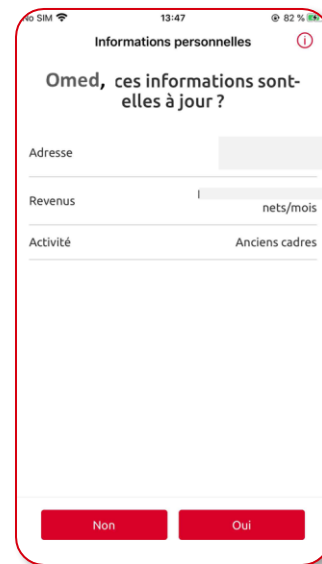


Pour qui ? Les clients dont le **numéro de téléphone mobile sécurisé** n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus.

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 de février (4/6)

Présentation des fonctionnalités de l'appli



Pour qui ? Les nouveaux clients.

Fréquence ? Une fois à la première connexion.

Les autres interstitiels* présentés au mois de février (5/6)



Affichage d'un message informatif aux clients ne disposant pas de la dernière version d'iOS**

Message invitant les clients détenteurs d'un iPhone compatible avec la dernière version d'iOS à mettre à jour leur téléphone



Pour qui ? Les clients détenteurs d'un iPhone compatible avec la dernière version d'iOS (à partir de l'iPhone 6S)

Fréquence ? A chaque lancement de l'application

- Si le client clique sur « Mettre à jour mon téléphone », il est redirigé vers les réglages de son téléphone.
- S'il clique sur « Me connecter », le message se réaffichera à chaque lancement de l'application.

Message informant les clients détenteurs d'un iPhone non compatible avec la dernière version d'iOS qu'ils ne pourront bientôt plus se connecter à l'application



Pour qui ? Les clients détenteurs d'un iPhone non compatible avec la dernière version d'iOS (jusqu'à l'iPhone 6 inclus)

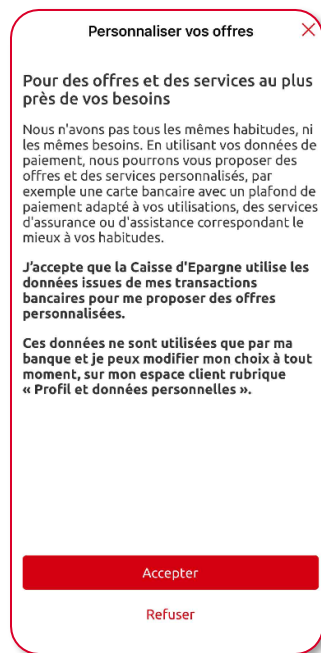
Fréquence ? A chaque lancement de l'application

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

****iOS**: système d'exploitation mobile d'Apple.

Les autres interstitiels* présentés au mois de février (6/6)

Demande d'autorisation faite au client pour exploiter ses données de paiement



Personnaliser vos offres ✕

Pour des offres et des services au plus près de vos besoins

Nous n'avons pas tous les mêmes habitudes, ni les mêmes besoins. En utilisant vos données de paiement, nous pourrions vous proposer des offres et des services personnalisés, par exemple une carte bancaire avec un plafond de paiement adapté à vos utilisations, des services d'assurance ou d'assistance correspondant le mieux à vos habitudes.

J'accepte que la Caisse d'Epargne utilise les données issues de mes transactions bancaires pour me proposer des offres personnalisées.

Ces données ne sont utilisées que par ma banque et je peux modifier mon choix à tout moment, sur mon espace client rubrique « Profil et données personnelles ».

Accepter

Refuser

Pour qui ? Clients particuliers, ayant un abonnement PART, majeurs capables et actifs digitaux.

10 000 clients par jour par établissement seront ciblés quotidiennement.

Fréquence ? A la connexion après authentification à l'espace client :

- Une fois tous les 6 mois si le client a cliqué sur « Refuser »
- Une fois tous les mois si le client a cliqué sur la croix en haut à droite