



CAISSE
D'ÉPARGNE

QUOI DE NEUF DANS L'APPLI MOBILE ?

JUIN 2023

DÉCOUVREZ



Application disponible pour :



23/06/2023



MESSAGE IMPORTANT

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



Une mise à jour incitative de l'application mobile est prévue le **29 juin 2023**, elle deviendra **obligatoire à partir du 6 juillet 2023**.



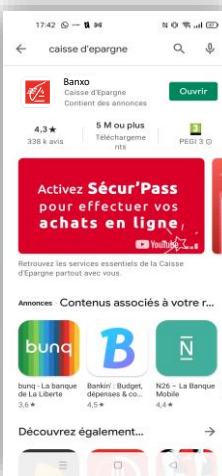
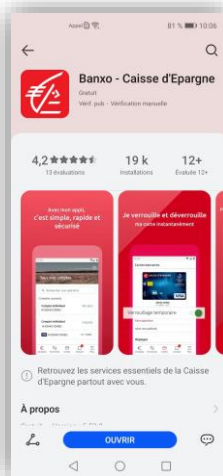
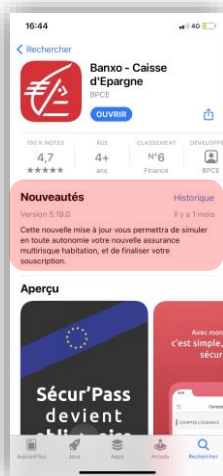
22/06/23

22/06/23

22/06/23

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 juin (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
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)

***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 juin (2/2)

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

Pour qui ?

Fréquence ?

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)
R	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
	Abandon Android 5 et 6 : affichage de messages informatifs	Les clients détenteurs d'une version d'Android antérieure ou égale à 6	À chaque lancement de l'application (apparition à toutes les 15 ouvertures 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
	Vote à l'Assemblée générale de la Société Locale d'Epargne	Les sociétaires n'ayant pas encore votés	Une seule fois par jour pendant la période de vote

***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 juin ?



Juin 2023

Juin 2023

Juin 2023

Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. **Moyens de paiement** : utilisation digitale des données sa carte bancaire
2. **Souscription** : signature de plusieurs dossiers en une seule session
3. **Nouvelles alertes** : versement d'allocations et refus de paiement

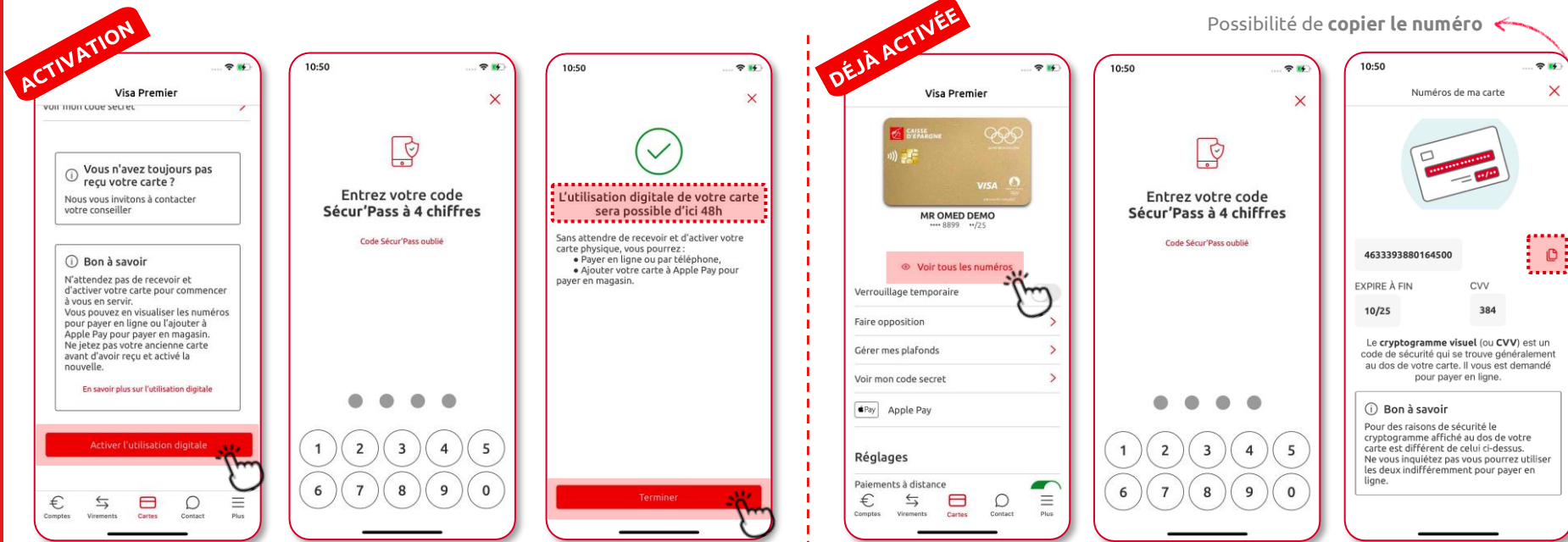
Autres nouveautés

4. **Conseils et solutions durables** : didacticiel présentant l'accès à l'espace
5. **Conseils et solutions durables** : changement d'emplacement de l'entrée dans le menu « Plus »
6. **Moyens de paiement** : affichage des cartes sous forme de liste pour les clients possédant 6 cartes ou plus
7. **Moyens de paiement** : changement de logo de notre partenaire Wise
8. **Biométrie** : évolution graphique et ergonomique des écrans
9. **Budget** : possibilité de sélectionner ses listes de comptes personnalisées dans le calcul du budget
10. **Contact** : évolution graphique et ergonomique des écrans de la messagerie sécurisée (MSI)

1. Moyens de paiement : utilisation digitale des données de sa carte★

22/06/23
22/06/23
22/06/23

- Votre client peut **payer** avec sa carte...**sans sa carte** ! C'est-à-dire en saisissant les **informations nécessaires** désormais disponibles sur son **appli mobile** : numéro de sa carte bancaire, sa date d'expiration et son cryptogramme visuel (CVV)*.
- **Pratique** s'il n'a pas sa carte à portée de main ou bien s'il est en attente d'une nouvelle carte bancaire (en statut « expédiée ») !



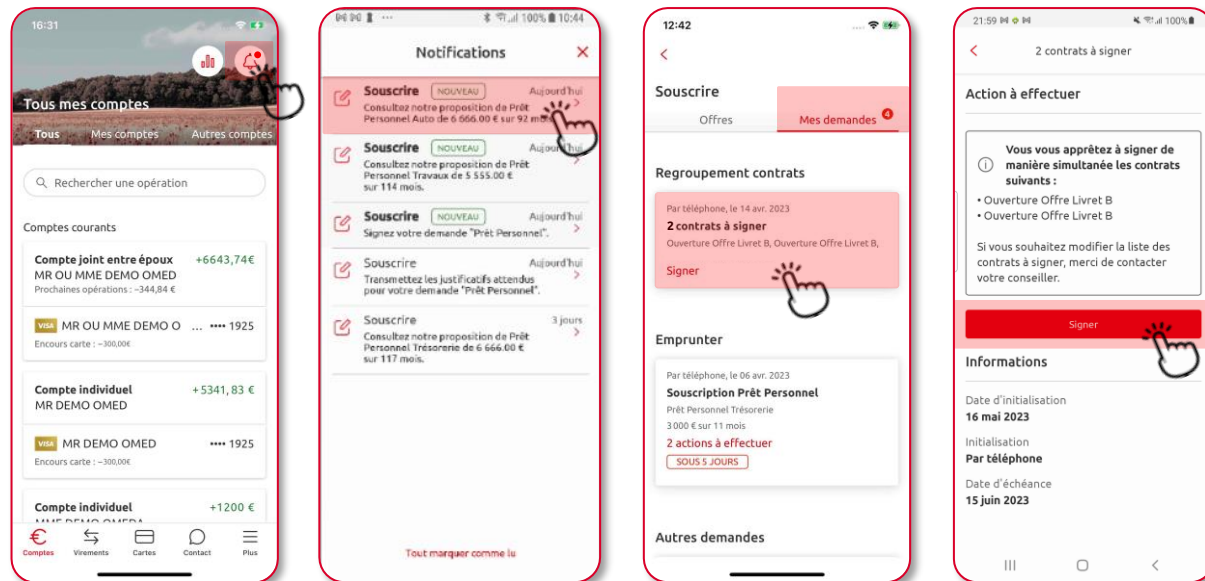
Cas d'usage : un client en attente d'une nouvelle carte bancaire en cours d'expédition

*Pour des raisons de sécurité, le cryptogramme visuel est différent de celui affiché sur la carte bancaire physique.

2. Souscription : signature de plusieurs dossiers en une seule session ★

- Votre client peut dorénavant **signer plusieurs contrats en une seule fois**.
- Depuis l'onglet « Mes demandes », un panier contenant plusieurs contrats lui est proposé à la signature (panier défini au préalable avec son conseiller par téléphone ou en agence*).

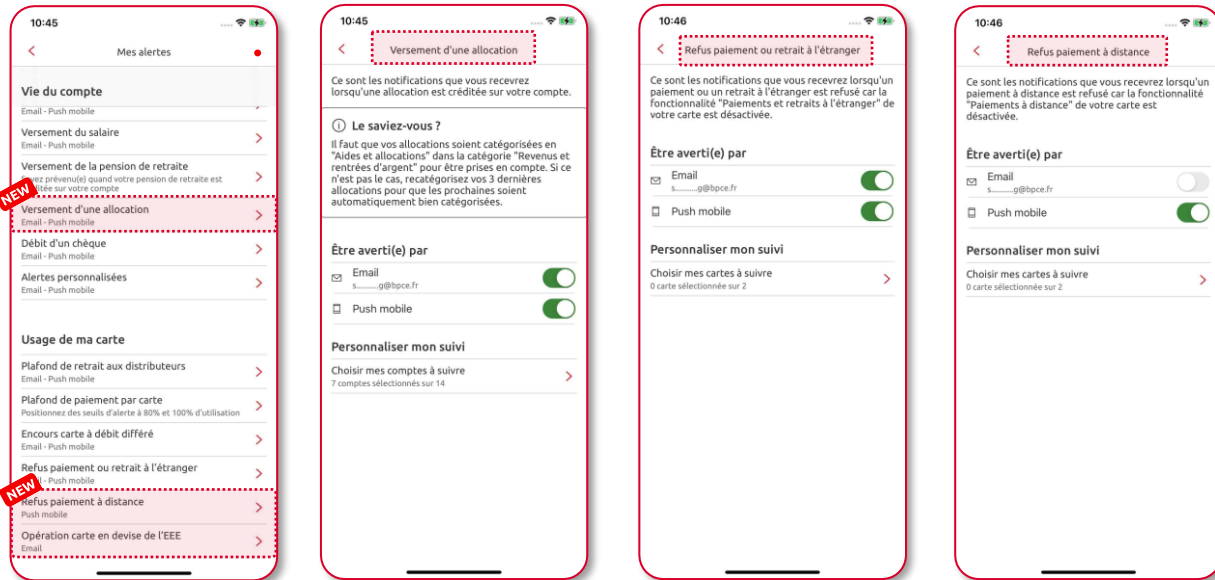
 22/06/23
 22/06/23
 22/06/23



3. Nouvelles alertes* : versement d'allocations et refus de paiement ★

 29/06/23
 29/06/23
 29/06/23

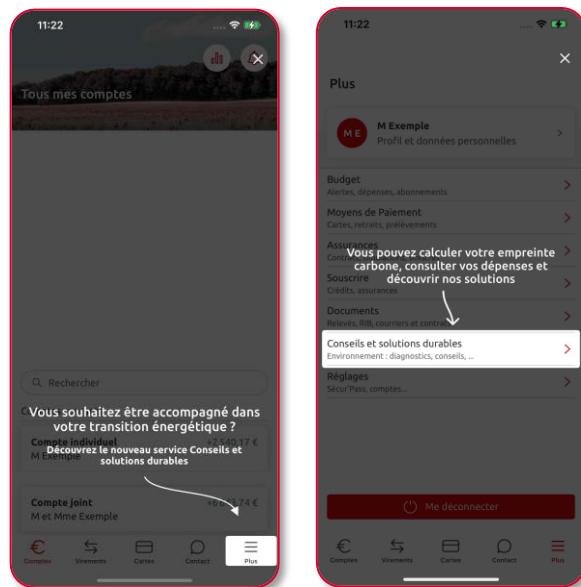
- **22 juin** : versement d'une allocation
- **29 juin** : refus paiement ou retrait à l'étranger (car fonctionnalité « Paiements et retraits à l'étranger » désactivée sur l'écran « Cartes » de l'appli CE)
- **29 juin** : refus paiement à distance (car fonctionnalité « Paiements à distance » désactivée sur l'écran « Cartes » de l'appli CE)



*Une mise à jour du tuto « Comment recevoir des alertes sur vos opérations bancaires ? » est en cours. Elle sera publiée le 28/06/2023.

Nouveautés « Conseils et solutions durables »

4. Didacticiel présentant l'accès à l'espace « Conseil et solutions durables »

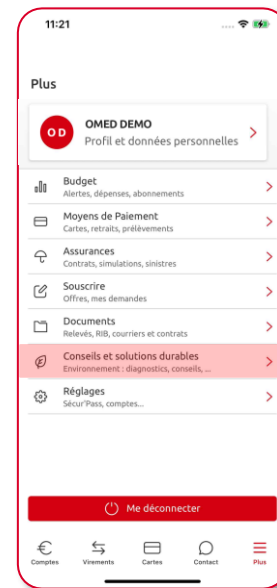


Pour qui ? Tous les clients
Fréquence ? Une fois, à la connexion



22/06/23
22/06/23
22/06/23

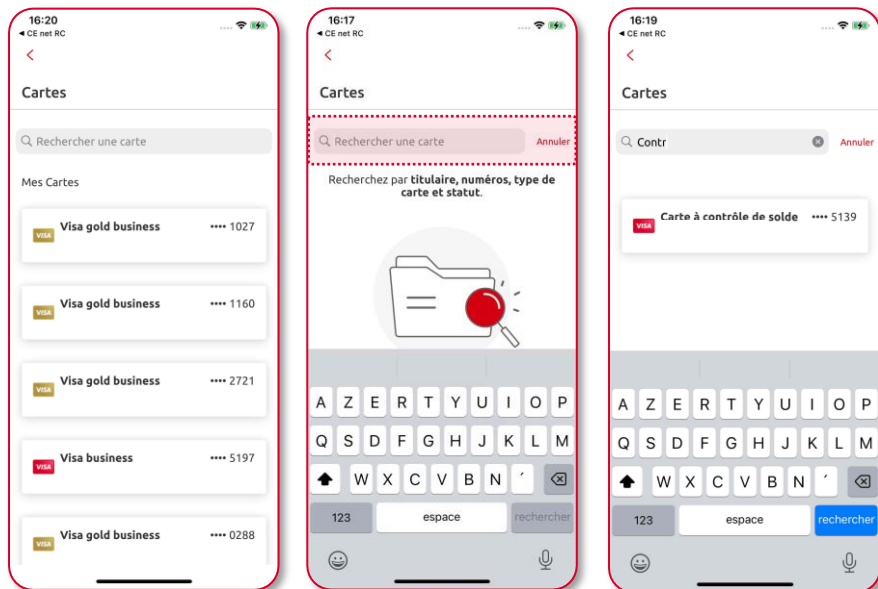
5. Changement d'emplacement pour l'entrée « Conseils et solutions durables » dans le menu « Plus »



Dorénavant située au dessus de « Réglages »

Nouveautés « Moyens de paiement »

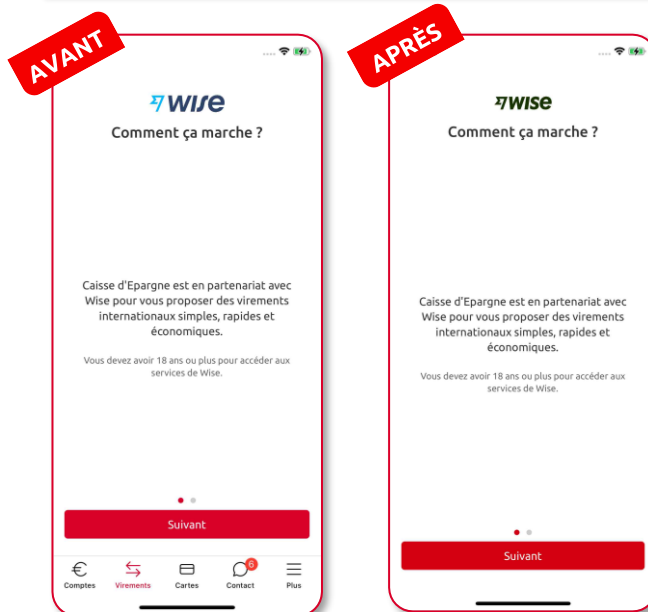
6. Affichage des cartes sous forme de liste pour les clients possédant 6 cartes ou plus (« Mes cartes » et « Cartes de Tiers » compris)



Les clients ayant **6 cartes ou plus** à afficher verront désormais les cartes dans une **liste** et non plus dans un carrousel. Ils ont également la possibilité de rechercher une carte directement depuis la **barre de recherche**.

22/06/23
22/06/23
22/06/23

7. Changement de logo de notre partenaire Wise



8. Biométrie : évolution graphique et ergonomique des écrans



22/06/23

22/06/23

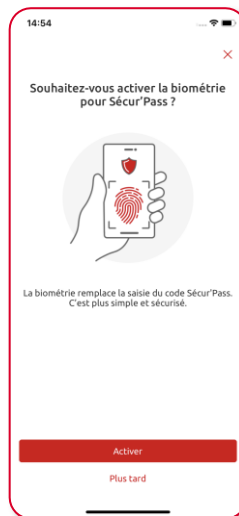
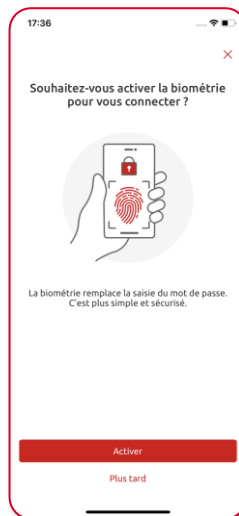
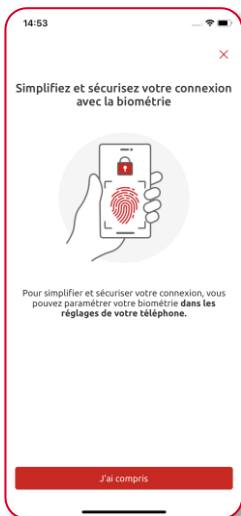
22/06/23

Incitation à activer
la biométrie sur son
téléphone

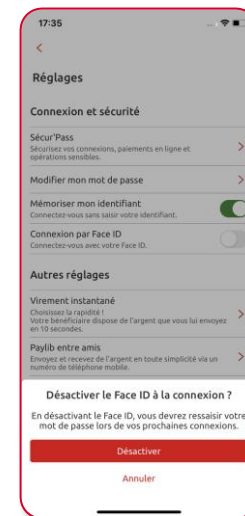
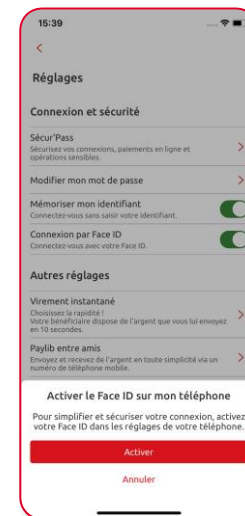
Incitation à activer
la biométrie à la
connexion

Incitation à activer
la biométrie à la
connexion

Incitation à activer
la biométrie pour
Sécur'Pass



Messages d'activation / de désactivation de la
biométrie dans les réglages



9. Budget : possibilité de sélectionner ses listes de comptes personnalisées dans le calcul du budget



22/06/23

22/06/23

➤ Cette fonctionnalité n'est pas encore disponible sur iOS mais le sera prochainement. 



15:47

Choix des comptes

Choisissez ici les comptes qui seront analysés pour calculer les informations affichées. Seuls les comptes particuliers seront calculés

☐ Tous 15 comptes

☒ Mes comptes 10 comptes

☒ Autres comptes 5 comptes

Enregistrer

15:48

Choix des comptes

Choisissez ici les comptes qui seront analysés pour calculer les informations affichées. Seuls les comptes particuliers seront calculés

☐ Tous 15 comptes

☐ Mes comptes 10 comptes

☒ Autres comptes 5 comptes

☒ tata 04082255306 XXXXX	24 439,84 €
☒ LIVRET A XXXXX	25 022,45 €
☒ LDD Solidaire XXXXX	13 314,34 €
☒ LEL XXXXX	20 983,74 €
☒ LIVRET B XXXXX	100 195,84 €

Enregistrer

15:48

Choix des comptes

Choisissez ici les comptes qui seront analysés pour calculer les informations affichées. Seuls les comptes particuliers seront calculés

☐ Tous 15 comptes

☐ Mes comptes 10 comptes

☒ Autres comptes 5 comptes

☐ tata 04082255306 XXXXX	24 439,84 €
☒ LIVRET A XXXXX	25 022,45 €
☐ LDD Solidaire XXXXX	13 314,34 €
☐ LEL XXXXX	20 983,74 €
☐ LIVRET B XXXXX	100 195,84 €

Enregistrer

10. Contact : évolution graphique et ergonomique des écrans de la messagerie sécurisée (MSI)

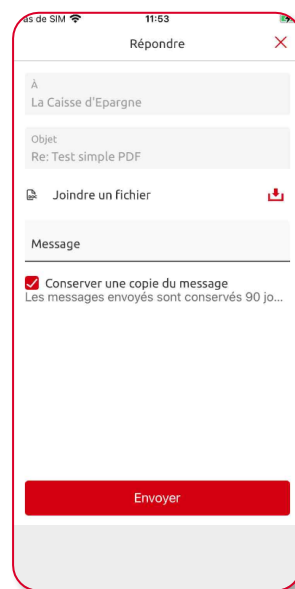
- Votre client est dorénavant informé via des boîtes de dialogue de l'impossibilité de récupérer un brouillon ou un message supprimé.
- Sur Android, il n'est plus possible d'envoyer un message vide lors d'une réponse. 
- Sur iOS, le bandeau de la réponse est intitulé « Répondre » (auparavant « Nouveau message »). 



22/06/23

22/06/23

22/06/23



What's NEW ? Découvrez les nouveaux supports disponibles



 [Lien YouTube](#)



 [Lien YouTube](#)



 [Lien YouTube](#)

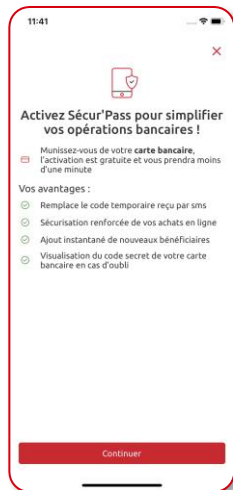


 [Lien YouTube](#)

ANNEXES

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de juin (1/8)

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***.

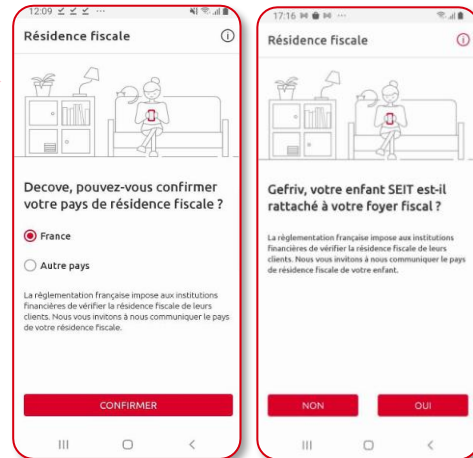
Fréquence ? À chaque connexion.

⚠ 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 juin (2/8)

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 juin (3/8)

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

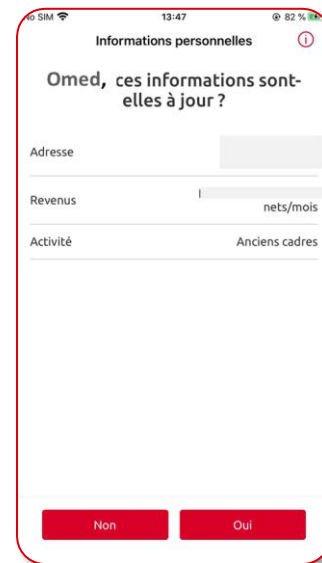


Pour qui ? Les clients dont le **numéro de téléphone mobile sécurisé n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus.**

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 juin (4/8)

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 juin (5/8)



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

***Interstitiel** : « 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 juin (6/8)



Affichage d'un message informatif aux clients disposant d'une version Android antérieure ou égale à 6

Message invitant les clients détenteurs d'une version Android antérieure à 6 à mettre à jour leur téléphone dans les plus brefs délais



Pour qui ? Les clients détenteurs d'un Android avec une **version antérieure ou égale à 6**

Fréquence ? Toutes les **15 ouvertures de l'application**



Les autres interstitiels* présentés au mois de juin (7/8)

Message invitant les sociétaires
n'ayant pas encore voté à
accéder au site de vote en ligne
pour exprimer leur vote ou
donner pouvoir



Pour qui ? Les sociétaires n'ayant pas encore votés (le ciblage est géré par le Groupe BPCE directement, sans action nécessaire côté établissement)

Fréquence ? Une seule fois par jour pendant la période de vote



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

** **SLE** : Société Locale d'Épargne

Les autres interstitiels* présentés au mois de juin (8/8)

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