



CAISSE
D'ÉPARGNE

QUOI DE NEUF DANS L'APPLI MOBILE ?

Décembre 2023

DÉCOUVREZ



Application disponible pour :



11/12/2023



MESSAGE IMPORTANT

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



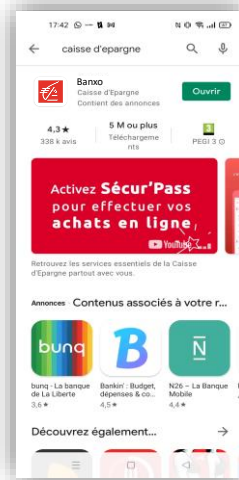
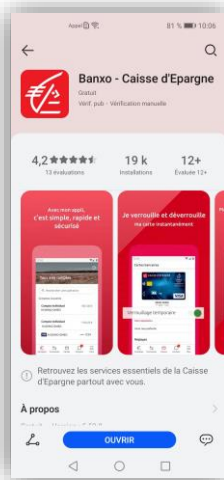
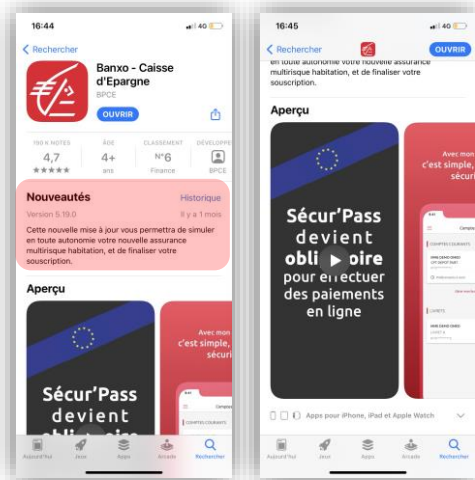
Pour en savoir plus, se référer à l'annexe

Livraison d'une nouvelle version de l'application

07/12/23
07/12/23
07/12/23

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'App Store  et le Play Store 

Les interstitiels* présentés au mois de décembre (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 n° de téléphone sécurisé renseigné et d'une carte bancaire ou d'une adresse mail renseignée)	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 infos sur son usage de l'appli	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)
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** : « 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 décembre (2/2)

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

	Pour qui ?	Fréquence ?
Abandon iOS** 12 : affichage d'un message informant le client qu'il ne peut plus utiliser ou télécharger l'appli	Les clients détenteurs d'un iPhone avec une version antérieure ou égale à iOS 12	A chaque lancement de l'application
Abandon Android 6 : affichage d'un message informant le client qu'il ne peut plus utiliser ou télécharger l'appli	Les clients détenteurs d'une version d'Android antérieure ou égale à 6	À 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 6 mois en cas de non-réponse
Demande d'information faite aux clients étudiants pour leur proposer des offres adaptées à leurs besoins	Tous les clients étudiants (= CSP : 8400) dont les informations n'ont jamais été complétées ou n'ont pas été mises à jour depuis 6 mois ou plus	À la connexion après authentification à l'espace client (sauf si ciblé par un autre interstitiel réglementaire) Trois fois tous les 6 mois si pas de 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 décembre ?



Décembre 2023



Décembre 2023



Décembre 2023



Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. **Souscription** : possibilité de souscrire un livret A en ligne
2. **Budget** : nouvelles alertes
3. **Prélèvements** : consultation de l'historique, des statuts et du détail des mandats

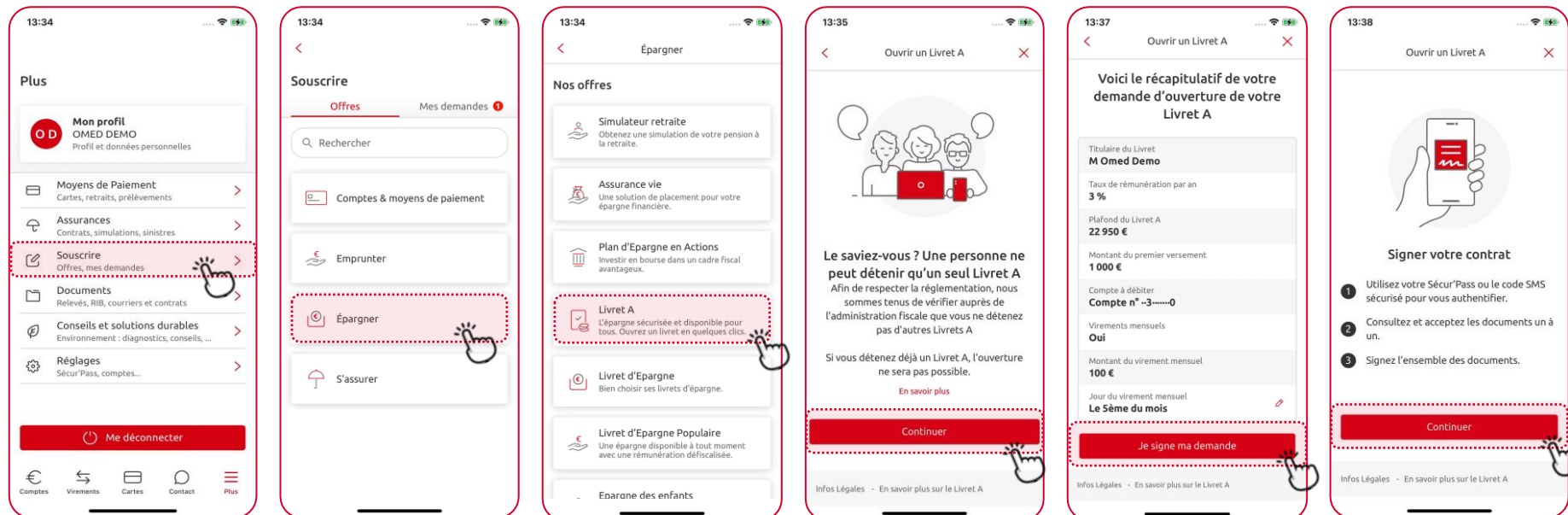
Autres nouveautés

4. **Comptes** : évolution de la recherche avancée pour plus de performance
5. **Comptes** : personnalisation des libellés
6. **Virements** : affichage de la gratuité de l'opération
7. **Conseils et solutions durables** : ajout de 2 nouveaux points d'accès
8. **Assurance vie** :
 - Mise en place de seuils sur les opérations en ligne »
 - Demande d'information lors de la saisie d'un versement complémentaire supérieur ou égal à 5000 € (hors contrats Retraite)
 - Visualisation des avances mises en place sur un contrat

1. Souscription : possibilité de souscrire un livret A en ligne*★

- Votre client peut dorénavant **souscrire en ligne** et en toute autonomie un **livret A** pour lui et ses ayants-droits.
- Attention, **une personne ne peut détenir qu'un seul livret A**. Des **contrôles réglementaires** sont réalisés a posteriori

07/12/23
07/12/23
07/12/23



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

2. Budget : nouvelles alertes ★

1. **Alerte lors du débit d'une cotisation URSSAF** (concerne les Entrepreneurs Individuels)
2. **Confirmation** lors d'un paiement ou retrait à l'étranger
3. **Confirmation** lors d'un paiement à distance

07/12/23
07/12/23
07/12/23

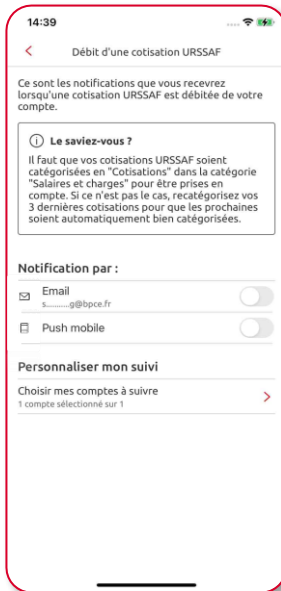


Ei

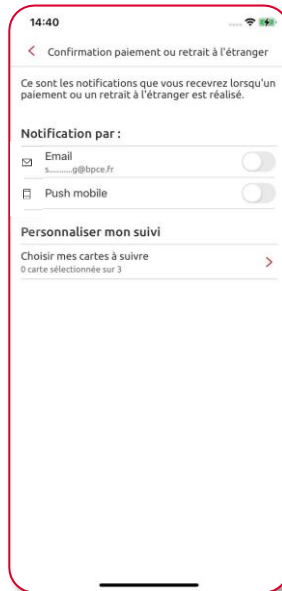
1



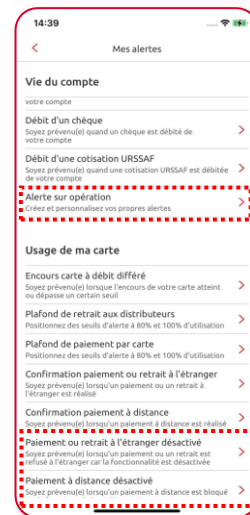
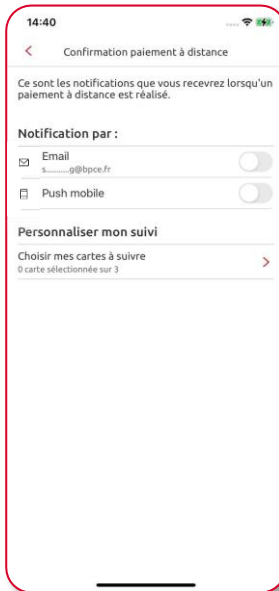
1



2



3



1 3 alertes ont été renommées

- « Alerte personnalisée » devient « Alerte sur opérations »
- « Refus paiement ou retrait à l'étranger » devient « Paiement ou retrait à l'étranger désactivé »
- « Refus paiement à distance » devient « Paiement à distance désactivé »

3. Prélèvements : consultation de l'historique, des statuts et du détail des mandats ★



07/12/23

07/12/23

07/12/23

- Votre client peut consulter **tous ses prélèvements (à venir et exécutés)**.
- Il peut retrouver tous ses mandats, consulter leur détail et les opérations associées.

Prélèvements

Opérations **Mandats**

Rechercher un créancier

Nouveaux mandats

NOM DONNEUR ORDRE
RUM n° 0000000600000003011406300043994001
Prochain prél.: -13,13 €
Le 13/10/2023

Derniers mandats prélevés
Prélèvements de moins de 13 mois

NEW NAME
RUM n° NAEX29092012400642045764002
Prochain prél.: -17,14 €
Le 16/10/2023

NEW NAME
RUM n° 00000006000000030115263900048528001
Dernier prél.: -22,05 €
Le 05/10/2023

NEW NAME
RUM n° DL2020000000243
Dernier prél.: -19,20 €
Le 05/10/2023

Prélèvements

Opérations **Mandats**

RUM n° NGC1AF20170200000100720745
Dernier prél.: -22,29 €
Le 29/08/2023

NOM DONNEUR ORDRE
RUM n° NNS1AD201611000001000...
Dernier prél.: -20,29 €
Le 29/08/2023

TE SAXOFAYV
RUM n° MOCOL00005451609
Présenté
Le 16/02/2023

Mandats sans activités
Sans prélèvement depuis plus de 13 mois

BPCE ASSURANCES
RUM n° PREV CTNS0028782

BPCE PAYMENT SERVICES
RUM n° TPEC936388622014021776

INVVE NAC ESO
RUM n° 069077CT22022042010204...

JYNOFYA ZCOET JV YCCFV I...
RUM n° NNFR46ZZ0050022138029...

VHN
RUM n° GP20140911147411

Détails du mandat

BOUYGUES TELECOM

Voir les infos détaillées du mandat

RUM, ICS, date de signature...

Récurrent
Oui

Compte prélevé
Libellé du compte n° - Nom du titulaire

Opération à venir

BOUYGUES TELECOM -10,00 €
12 sept. 2020

Dernières opérations

BOUYGUES TELECOM -10,00 €
12 août. 2020

BOUYGUES TELECOM -19,99 €
12 juil. 2020

BOUYGUES TELECOM -19,99 €
12 juin. 2020

Infos détaillées du mandat

Nom du créancier
Nom donneur ordre

Référence unique du mandat (RUM)
000000006000000003011406300043994001

Identifiant du créancier (ICS)
FROZZZZ008801

Nature du mandat
Prélèvement SEPA Core

Compte prélevé
COMPTE COURANT - n°08013776450 - XXXXX

Pays du créancier
FRANCE

Récurrent
Oui

Date de signature du mandat
27/02/2019

4. Comptes : évolution de la recherche avancée pour plus de performance

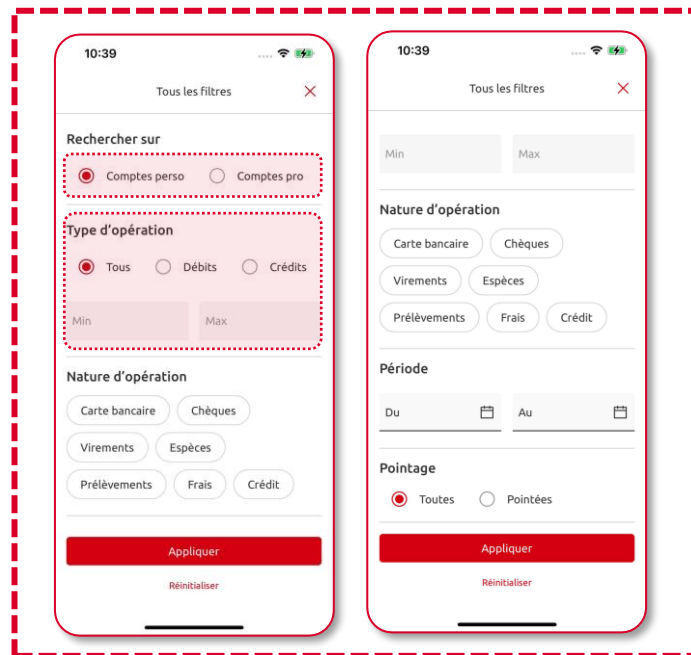
- Votre client a la possibilité de **filtrer par type de compte** (pro/perso) et par **type d'opération** les résultats d'une recherche avancée pour **affiner sa recherche**.



07/12/23

07/12/23

07/12/23



5. Comptes : personnalisation des libellés

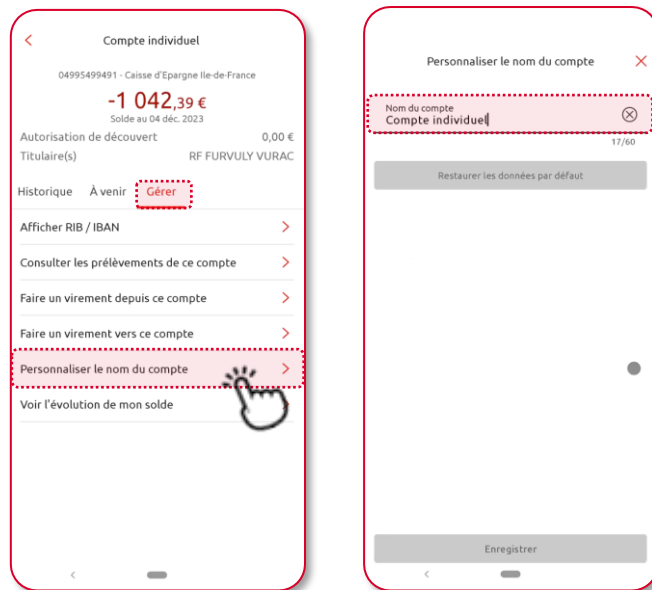
- Votre client a la possibilité de **personnaliser les libellés** de ses **comptes courants et épargne** afin de les identifier plus facilement.



07/12/23

07/12/23

07/12/23



6. Virements : affichage de la gratuité de l'opération*

- Pour les établissements ne facturant pas les virements instantanés, la **gratuité du virement sera précisée lors du choix de l'option de rapidité.**
- La mention « **gratuit** » sera également rappelée sur tous les virements classiques ou instantanés gratuits.



07/12/23



07/12/23



07/12/23



*Concerne les Caisses qui ne facturent pas le paiement instantané ou facturent au-delà d'un certain montant.

7. Conseils et solutions durables : ajout de 2 nouveaux points d'accès

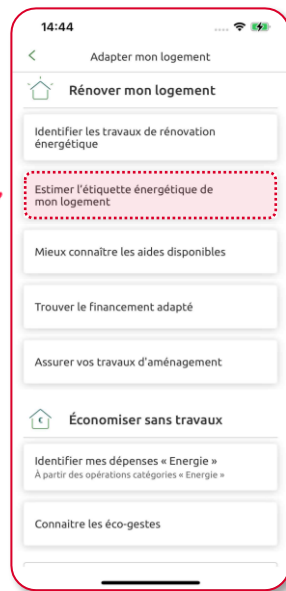


07/12/23

07/12/23

07/12/23

- Votre client a désormais accès **aux informations sur le diagnostic de performance énergétique** depuis la section « Adapter mon logement ».



- Votre client peut **consulter des informations sur l'investissement Socialement Responsable (ISR)** dans la section « Donner du sens à mon épargne ».



8. Assurance vie : nouveautés

Mise en place de seuils sur les opérations en ligne (par année civile et par contrat) :

- Versements complémentaires -> limités à 40000 € brut.
- Versements programmés -> limités à 4000 € brut/mois, 12000 € brut/trimestre, 24000 € brut/semestre, 40000 € brut/an.
- Arbitrages -> limités à 12.

Demande d'information lors de la saisie d'un versement complémentaire en ligne supérieur ou égal à 5000 € (hors contrats Retraite)

 10/12/23
 10/12/23
 10/12/23

Visualisation des avances mises en place sur un contrat (objectif : inciter le client à les rembourser)



Assurance Vie

Illévia Infirnie N° INFR4050290

+ 237 227,26 €

Valeur¹ de votre contrat au 30 nov. 2023

Montant actuellement investi² 230 000,00 €
Date d'ouverture du contrat 12 nov. 2019
+/- valeur³ + 7 227,26 €

Consulter Historique Documents Gérer

Avance(s) ¹ Restant dû
EN COURS 103033,61 €

Répartition de vos investissements ¹

100%

Avance en cours

Il s'agit d'un prêt sur 3 ans qui vous a été accordé par l'assureur pour vous permettre de répondre à un besoin de trésorerie à court ou moyen terme, tout en laissant fructifier l'épargne investie sur votre contrat, sans perdre l'antériorité fiscale du contrat. Une avance vous engage contractuellement auprès de l'assureur.

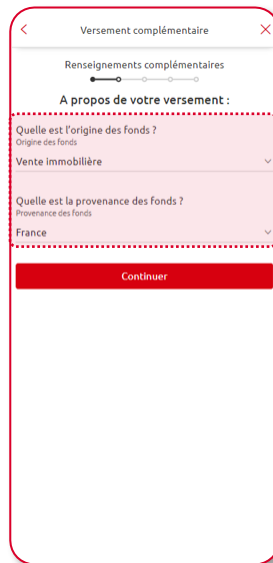
Comment effectuer un remboursement ?

Rapprochez-vous de votre conseiller.

Prendre RDV avec mon conseiller

Fermer

Votre client est informé du montant pouvant encore être versé en ligne.



Versement complémentaire

Renseignements complémentaires

A propos de votre versement :

Quelle est l'origine des fonds ?
Origine des fonds
Vente immobilière

Quelle est la provenance des fonds ?
Provenance des fonds
France

Continuer



Assurance Vie

Illévia Infirnie N° INFR4050290

+ 237 227,26 €

Valeur¹ de votre contrat au 30 nov. 2023

Montant actuellement investi² 230 000,00 €
Date d'ouverture du contrat 12 nov. 2019
+/- valeur³ + 7 227,26 €

Consulter Historique Documents Gérer

Avance(s) ¹ Restant dû
EN COURS 103033,61 €

Répartition de vos investissements ¹

100%

Avance en cours

Il s'agit d'un prêt sur 3 ans qui vous a été accordé par l'assureur pour vous permettre de répondre à un besoin de trésorerie à court ou moyen terme, tout en laissant fructifier l'épargne investie sur votre contrat, sans perdre l'antériorité fiscale du contrat. Une avance vous engage contractuellement auprès de l'assureur.

Comment effectuer un remboursement ?

Rapprochez-vous de votre conseiller.

Prendre RDV avec mon conseiller

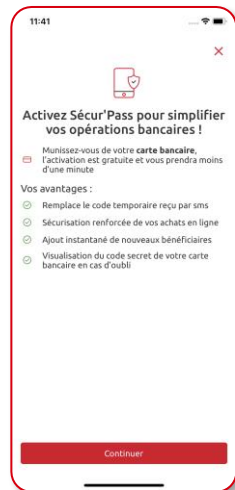
Fermer

Si votre client souhaite verser au-delà du montant autorisé, il est invité à contacter son conseiller

ANNEXES

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de décembre (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 ou d'une adresse mail renseignée).

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***.

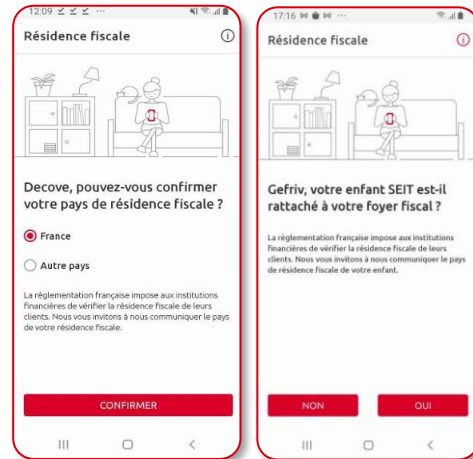
Fréquence ? À chaque connexion.

⚠ 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 décembre (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 d'octobre (3/8)

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

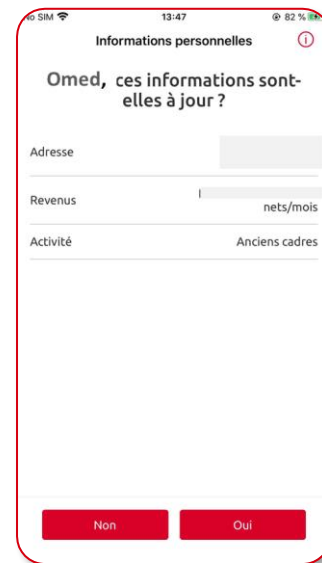


Pour qui ? Les clients dont le numéro de téléphone mobile sécurisé n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus.

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 d'octobre (4/8)



Affichage d'un message informatif aux clients disposant d'une version iOS antérieure ou égale à 12**

Message informant les clients détenteurs d'une version antérieure ou égale à iOS 12 qui n'ont plus accès à leur application et qu'ils n'ont plus la possibilité de la télécharger



Pour qui ? Les clients détenteurs d'un iPhone avec une **version antérieure ou égale à iOS 12**

Fréquence ? A chaque **lancement de l'application**

Nous arrivons à la fin de la campagne d'abandon de la version iOS antérieure ou égale à 12 qui a démarré début d'année 2023. Il s'agit du dernier interstitiel de la campagne.



***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 d'octobre (5/8)



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

Message informant les clients détenteurs d'une version Android antérieure ou égale à 6 qui n'ont plus accès à leur application et qu'ils n'ont plus la possibilité de la télécharger



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

Fréquence ? A chaque **lancement de l'application**

Nous arrivons à la fin de la campagne d'abandon de la version Android antérieure ou égale à 6 qui a démarré début d'année 2023. Il s'agit du dernier interstitiel de la campagne.



Les autres interstitiels* présentés au mois d'octobre (6/8)

**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

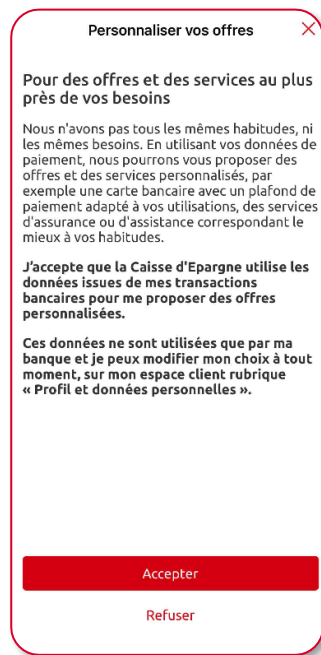


***Interstitiel** : « Bannière » présentée ponctuellement à l'utilisateur au cours de sa navigation sur l'application mobile.

** **SLE** : Société Locale d'Épargne

Les autres interstitiels* présentés au mois d'octobre (7/8)

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.

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

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

Les autres interstitiels* présentés au mois d'octobre (8/8)

Demande d'information faite aux clients étudiants pour leur proposer des offres adaptées à leurs besoins



Pour qui ? Tous les clients **étudiants** (= CSP : 8400) dont les **informations n'ont jamais été complétées** ou **n'ont pas été mises à jour depuis 6 mois ou plus**

Fréquence ? A la connexion après authentification à l'espace client (sauf si le client est ciblé par un autre interstitiel réglementaire)

L'interstitiel s'affiche **3 fois tous les 6 mois** si le client a cliqué sur « **Refuser** »

