



CAISSE
D'ÉPARGNE

QUOI DE NEUF DANS L'APPLI MOBILE ?

Avril 2024

DÉCOUVREZ



Application disponible pour :



Mise à jour : 29/04/2024



MESSAGE IMPORTANT

Ce support a pour objectif de présenter les nouvelles fonctionnalités disponibles en avril pour vos clients.

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

Les interstitiels* présentés au mois d'avril (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 d'avril (2/2)

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

Pour qui ?

Fréquence ?

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

NEW

Abandon iOS 13** : 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 13

A chaque lancement de l'application

NEW

Incitation à activer les notifications de l'application mobile

Clients qui n'ont pas activé les notifications de leur application mobile

Une fois par mois (si le client n'a pas encore activé les notifications), à la connexion après authentification à l'espace client

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

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

Livraison d'une nouvelle version de l'application



Une mise à jour obligatoire de l'application mobile est prévue le 22 mai 2024.



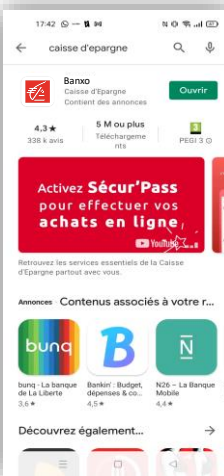
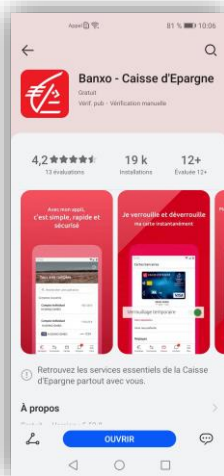
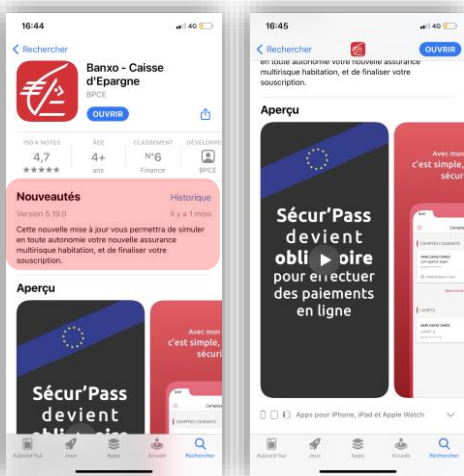
24/04/24

24/04/24

24/04/24

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 

En synthèse, que vont découvrir vos clients en avril ?



Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. **Moyens de paiement** : consultation de la liste et du détail des mandats interentreprises (Ei)
2. **Moyens de paiement** : déclaration d'un mandat interentreprise (Ei)
3. **Moyens de paiement** : validation d'un mandat interentreprise (Ei)
4. **Moyens de paiement** : révocation d'un mandat interentreprise (Ei)
5. **Ajout de bénéficiaire** : nouvel écran de sensibilisation à la fraude
6. **Interstitial** : incitation à activer les notifications
7. **Interstitial** : affichage d'un message informatif aux clients disposant d'une version iOS antérieure ou égale à 13

Autres nouveautés

8. **Comptes** : évolutions de la recherche avancée d'une opération
9. **Moyens de paiement** : amélioration du parcours de commande d'un chéquier

1. Moyens de paiement : consultation de la liste et du détail des mandats interentreprises ★ Ei

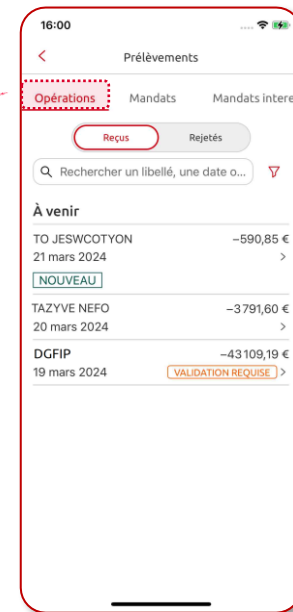
24/04/24
24/04/24
24/04/24

- Votre client **EI abonné DEI pro** a dorénavant la possibilité de **consulter la liste et le détail des mandats interentreprises** (mandats B2B) depuis l'entrée « **Prélèvements** » du menu **Plus**. Pour rappel, l'émetteur principal des mandats interentreprises est la **DGFIP** (pour le paiement de la TVA, impôt sur les sociétés, etc.)



Le mandat B2B est aussi accessible en 1 clic, depuis l'onglet « Opérations ».

- Le mandat interentreprise peut avoir plusieurs statuts :
- **Actif**
 - **Validation requise**
 - **Révoqué**



2. Moyens de paiement : déclaration d'un mandat interentreprise ★ Ei

- Votre client Ei doit obligatoirement **informer sa banque** d'un nouveau mandat interentreprise (mandat B2B) pour autoriser les nouveaux prélèvements. Il peut dorénavant le faire de manière **autonome** sur son appli en **déclarant un nouveau mandat interentreprise**.



10:50

Prélèvements

Mandats Mandats interentreprises

Rechercher un créancier ou un...

À quoi sert ce service ?

Cette rubrique est réservée aux mandats de prélèvements SEPA Interentreprises que vous signez avec vos créanciers entreprises habilités (ex. DGFIP).

En savoir plus

Créanciers

TAZYVE NEFO

Anonymisation Zone Sensible

N° 08007373440

000000006808

Déclarer un mandat interentreprise

Renseignez les informations du mandat

Pour que les prélèvements demandés par votre créancier soient acceptés, vous devez déclarer les informations sur le mandat SEPA interentreprise B2B signé. Les modalités de fonctionnement du prélèvement SEPA interentreprise sont décrites dans votre convention de compte courant. La tarification applicable est précisée dans votre brochure tarifaire.

Compte à prélever

Nom du créancier

DUPOND

Identifiant du créancier (ICS)

FR15ZZZ77763

Référence unique du mandat (RUM)

55555

Date de signature du mandat

15/03/2024

Type du mandat :

☒ Récurrent ☐ Ponctuel

J'autorise les prélèvements liés à ce mandat.

Les prochains prélèvements demandés par votre créancier dans le cadre de ce mandat seront automatiquement exécutés. Vous pourrez à tout moment demander la révocation de ce consentement.

Valider et continuer

Annuler

10:50

Détail du mandat

DUPOND

ACTIF

Référence unique du mandat (RUM)

55555

Identifiant du créancier (ICS)

FR15ZZZ77763

Nature du prélèvement

Prélèvement SEPA Interentreprises

Compte prélevé

Caisse d'Epargne

Anonymisation Zone Sensible

N° 08007373440

08007373440

Périodicité

Récurrent

Date de consentement du mandat

15/03/2024

Date de signature du mandat

15/03/2024

Date de dernière mise à jour

15/03/2024

Révoquer le mandat

Le mandat est immédiatement « Actif »

Authentification Sécur'Pass requise

3. Moyens de paiement : validation d'un mandat interentreprise ★ Ei

- Dans le cas où votre client Ei n'a pas préalablement déclaré en ligne le mandat interentreprise (mandat B2B), il doit le valider au premier envoi de la demande de prélèvement par le créancier auprès de sa banque.
- Objectif ? Eviter le risque d'un rejet de paiement faute de consentement donné au mandat à temps.

24/04/24
24/04/24
24/04/24

The first screenshot shows the 'Détail du mandat' screen. It displays the 'DIRECTION GENERALE DES FINANCES PUBLIQUES' and a 'VALIDATION REQUISE' button. The mandate details include: Référence unique du mandat (RUM) 45*****0, Identifiant du créancier (ICS) FR*****, Nature du prélèvement: Prélèvement SEPA Interentreprises, Compte prélevé: Caisse d'Epargne Omed Demo N° 0*****0, Périodicité: Récurrent, and Date de signature du mandat: 22/01/2021. A red 'PRO' label is visible next to the account number.

The second screenshot shows the 'Valider le mandat' screen. It asks: 'Confirmez-vous accepter ce nouveau mandat, l'opération en attente et celles futures ?'. It provides information about the SEPA mandate and the consequences of consent. At the bottom, there are 'Je confirme' and 'Annuler' buttons.

The third screenshot shows the 'Détail du mandat' screen after validation. The 'VALIDATION REQUISE' button is replaced by an 'ACTIF' button. The 'Date de signature du mandat' is updated to 14/05/2014. A red arrow points from the 'ACTIF' button to the text 'Le mandat est immédiatement « Actif »'.

Le mandat est immédiatement « Actif »

Authentification Sécur'Pass requise

4. Moyens de paiement : révocation d'un mandat interentreprise★ Ei

- L'EI abonné DEI Pro peut révoquer en selfcare ses mandats interentreprises* actifs.
- **La révocation est accessible à partir du détail du mandat** accessible dans l'onglet « Mandats interentreprises » de la page « Prélèvements » : « Révoquer le mandat ».

24/04/24
24/04/24
24/04/24

10:50

< Détail du mandat

TAZYVE NEFO

ACTIF

Référence unique du mandat (RUM)
000000006808

Identifiant du créancier (ICS)
FR45ZZZ414457

Nature du prélèvement
Prélèvement SEPA Interentreprises

Compte prélevé
■ Caisse d'Epargne
Anonymisation Zone Sensible
N° 08007373440
08007373440

Périodicité
Récurent

Date de consentement du mandat
25/03/2024

Date de signature du mandat
14/05/2014

Date de dernière mise à jour
25/03/2024

Révoquer le mandat

10:50

Révoquer le mandat

Souhaitez-vous révoquer ce mandat SEPA interentreprise ?

En révoquant ce mandat ce jour avant 17h, vous mettrez fin à tous les prélèvements qui lui sont rattachés à compter de demain.

Pour éviter d'éventuels litiges avec votre créancier, pensez à le prévenir de la non possibilité de procéder à de nouveaux prélèvements sur ce mandat.

Confirmer la révocation

Annuler

10:51

< Détail du mandat

TAZYVE NEFO

RÉVOQUÉ

Référence unique du mandat (RUM)
000000006808

Identifiant du créancier (ICS)
FR45ZZZ414457

Nature du prélèvement
Prélèvement SEPA Interentreprises

Compte prélevé
■ Caisse d'Epargne
Anonymisation Zone Sensible
N° 08007373440
08007373440

Périodicité
Récurent

Date de consentement du mandat
25/03/2024

Date de signature du mandat
14/05/2014

Date de dernière mise à jour
25/03/2024

Le mandat est immédiatement « Révoqué »

Authentification Sécur'Pass requise

5. Ajout de bénéficiaire : nouvel écran de sensibilisation à la fraude



24/04/24

24/04/24

24/04/24

- Si votre client enregistre un nouveau bénéficiaire depuis son espace client web ou depuis un téléphone qui n'est pas celui sur lequel est enregistré son Sécur'Pass, un **écran de sensibilisation à la fraude** s'affiche au moment de la validation Sécur'Pass.



6. Interstitiel : incitation à activer les notifications ★

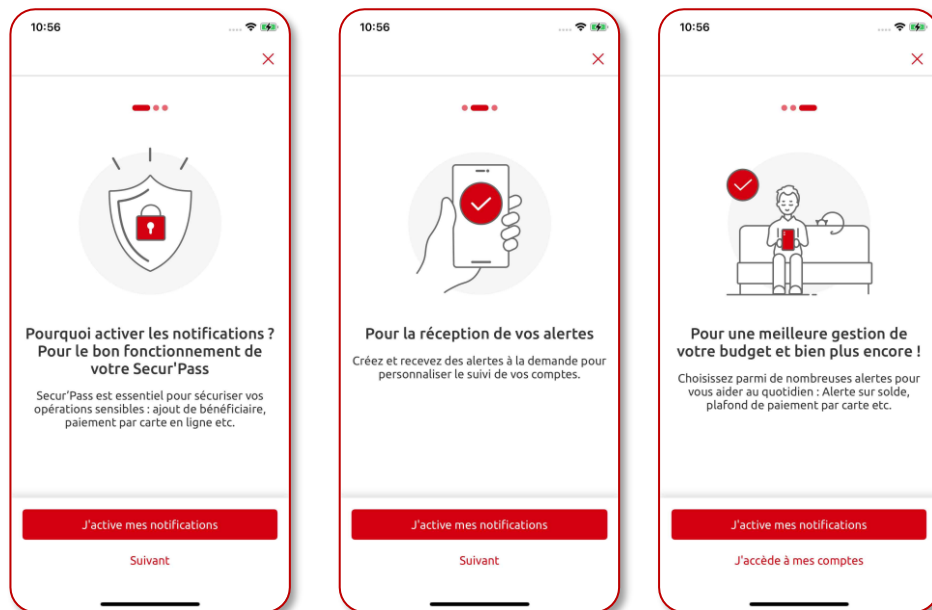
- Si les notifications de l'appli sont désactivées, un **interstitiel explicatif** s'affiche afin d'**inciter votre client à les activer**.



24/04/24

24/04/24

24/04/24



Pour qui ? Les clients qui n'ont pas activé les notifications

Fréquence ? Une fois par mois (si le client n'a pas encore accepté les notifications), à la connexion après authentification à l'espace client

7. Interstitiel* : affichage d'un message informatif aux clients disposant d'une version iOS antérieure ou égale à 13** ★

24/04/24
24/04/24
24/04/24

- Un message informe tous les clients détenteurs d'une version antérieure ou égale à iOS 13 qu'ils 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 13**

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

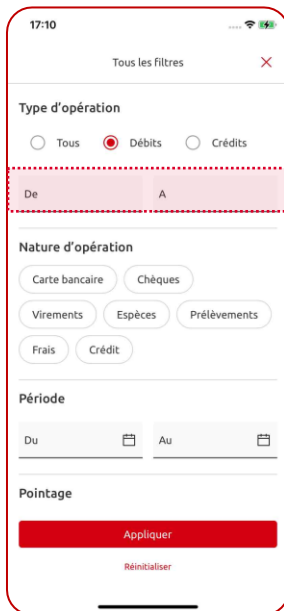
Nous arrivons à la fin de la campagne d'abandon de la version iOS antérieure ou égale à 13. Il s'agit du dernier interstitiel de la campagne.

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

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

8. Comptes : évolutions de la recherche avancée d'une opération

24/04/24
24/04/24
24/04/24



Changement de wording pour
indiquer la fourchette du
montant de l'opération :
« Min / Max » devient « De / A ».

Les **dernières opérations** restent
visibles lorsque votre client effectue
une **recherche** (via la barre dédiée).

9. Moyens de paiement : amélioration du parcours de commande d'un chéquier



24/04/24

24/04/24

24/04/24

- La **disponibilité** est dorénavant **indiquée** dans le parcours « **nouvelle commande** » d'un chéquier.

10:34 Nouvelle commande

Pour quel compte souhaitez-vous réaliser votre commande ?

■ Caisse d'Épargne CEPAC
XXXXX +3 569,78 €
Compte joint entre époux n°04335343763

10:32 Nouvelle commande

Quel type de carnet souhaitez-vous commander ?

Carnet de chèques (format défini dans votre contrat)

Votre nouveau carnet sera automatiquement commandé à l'émission des derniers chèques.

RENOUVELLEMENT AUTO.

Si vous ne pouvez pas attendre le renouvellement automatique de votre chéquier, contactez votre conseiller pour demander une commande.

Contactez mon conseiller

Si le chéquier est en **renouvellement automatique**, votre client **ne peut pas accéder à la commande**.

What's NEW ? Découvrez les nouveaux supports disponibles

Mise à jour



[Lien YouTube](#)

[Lien SharePoint](#)

Mise à jour



[Lien YouTube](#)

[Lien SharePoint](#)

New



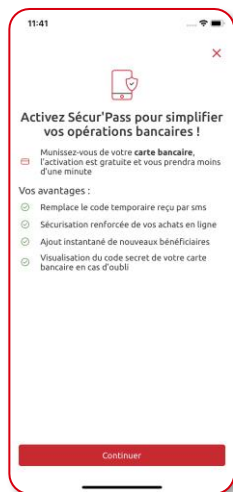
[Lien YouTube](#)

[Lien SharePoint](#)

ANNEXES

Les interstitiels* réglementaires présentés au mois d'avril (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***.

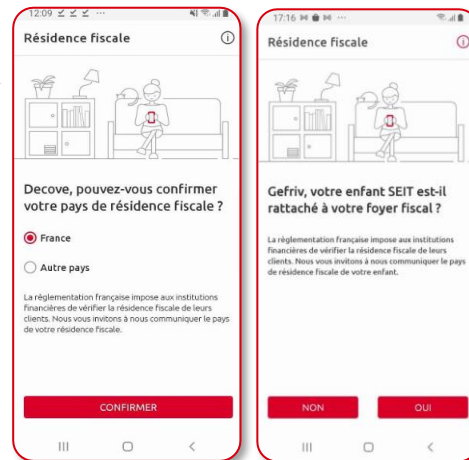
Fréquence ? À chaque connexion.

⚠ 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 d'avril (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'avril (3/8)

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

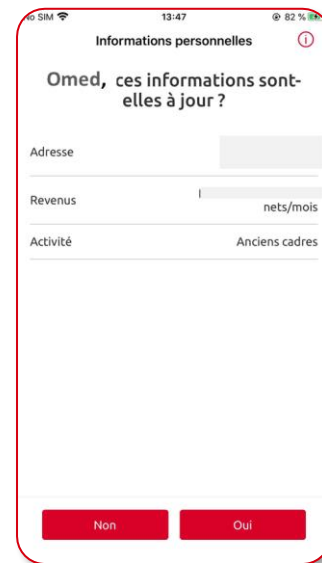


Pour qui ? Les clients dont le numéro de téléphone mobile sécurisé n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus.

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'avril (4/8)

**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

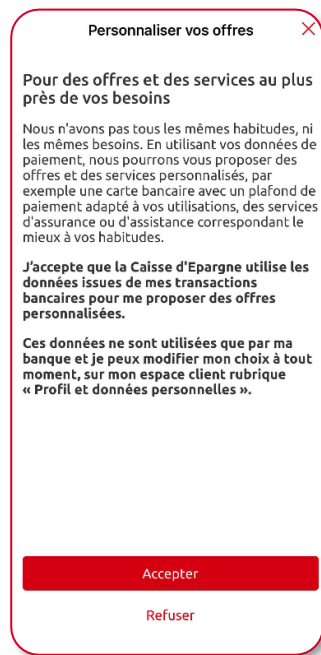


***Interstitiel** : « Bannière » présentée ponctuellement à l'utilisateur au cours de sa navigation sur l'application mobile.

** **SLE** : Société Locale d'Épargne

Les autres interstitiels* présentés au mois d'avril (5/8)

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'avril (6/8)

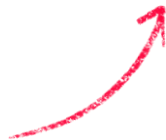
Demande d'information faite aux clients étudiants pour leur proposer des offres adaptées à leurs besoins



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** »



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



Affichage d'un message informatif aux clients disposant d'une version iOS antérieure ou égale à 13**

NEW

Message informant les clients détenteurs d'une version antérieure ou égale à iOS 13 qu'ils n'ont plus accès à leur application et qu'ils n'ont plus la possibilité de la télécharger



24/04/24



24/04/24



24/04/24



Pour qui ? Les clients détenteurs d'un iPhone avec une **version antérieure ou égale à iOS 13**

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 13 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'avril (8/8)

NEW

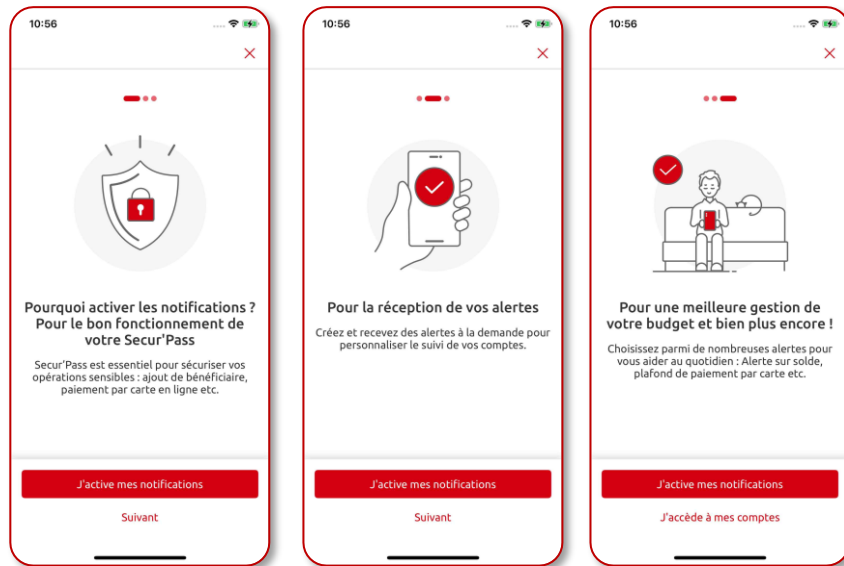
Incitation à activer les notifications de l'application mobile



24/04/24

24/04/24

24/04/24



Pour qui ? Les clients qui **n'ont pas activé les notifications** de l'appli
Fréquence ? Une fois par mois (si le client n'a pas encore activé les notifications), **à la connexion** après authentification à l'espace client

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

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