



BOOK

JEUNES MINEURS

Marché des Particuliers

DOCUMENT À USAGE STRICTEMENT INTERNE



**CAISSE
D'ÉPARGNE**





ÊTRE UTILE AUX JEUNES, À TOUS MOMENTS DE LEUR VIE

Avec le taux de fécondité le plus élevé de l'Union Européenne*, la France s'affiche depuis plusieurs années comme un pays très attractif sur le marché de la Famille et plus particulièrement autour de la naissance et des enfants.

C'est une opportunité encore plus grande pour la Caisse d'Épargne, d'asseoir son image de **banque des Jeunes et de la Famille**.

Être utile à nos clients Jeunes, c'est les accompagner de leur naissance à leur entrée dans la vie active.

Ce book a pour objectif de vous aider à appréhender l'ensemble de nos offres éligibles aux Jeunes Mineurs (0/17ans)**, en complémentarité du Book Jeunes (18/28ans).

Quels sont les questionnements des parents ?

Quels sont nos produits dédiés aux Enfants ?

Comment travailler les futurs besoins du Jeune ?

Découvrez dès à présent l'ensemble de nos solutions dédiées.

*source : INSEE, 2021

**Pour rappel, le jeune mineur, sauf exception est représenté par ses parents, représentants légaux



DÉCOUVREZ L'HISTOIRE DU PETIT MATHIS,
DE SA NAISSANCE JUSQU'À SA MAJORITÉ



Alice

32 ans

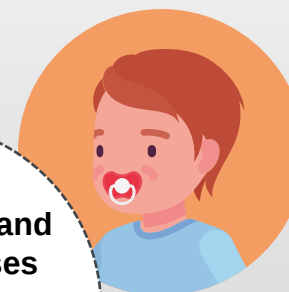
Webmaster en freelance. Maman du petit Mathis. Aime faire de la pâtisserie et pratique le Yoga les mardis soir.



Antoine

36 ans

Ingénieur dans une société d'informatique. Papa poule du petit Mathis. Fan de course à pied et de jeux de société.



Mathis

Enfant

Fait le plus grand bonheur de ses parents. Aime pleurer à 3 h 36 du matin. Amateur de biberons en tout genre.



L'OUTIL D'AIDE À LA VENTE CAISSE D'ÉPARGNE,
POUR ÊTRE UTILE AUX JEUNES, À TOUS MOMENTS DE LEUR VIE.



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



NAISSANCE



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES
PRATIQUES

Alice a accouché il y a quelques semaines et déjà plusieurs questions la taraudent...



PENSEZ-Y !

Un logement plus grand, une nouvelle voiture ?

L'arrivée d'un enfant est souvent synonyme de nouveaux besoins ; pensez à nos crédits immobilier et consommation !

> GARANTIES SANTÉ

Côté "NOUS"*



- **Une version pour les Familles avec plusieurs services pour vous simplifier la vie** : une prime de naissance accordée pour chaque enfant né ou adopté, cotisation offerte pour le 3^e enfant et les suivants de moins de 20 ans, des services maternité pour vous aider avant ou après la naissance (*possibilité de n'assurer que les enfants au contrat*).
- **Remboursement de lunettes, prothèses dentaires et aides auditives, sans reste à charge** avec les garanties «100 % Santé».
- **Prise en charge des dépassements d'honoraires** en cas de césarienne par exemple.
- Dès la formule 2, **un forfait annuel d'ostéopathie** pour participer aux frais (jusqu'à 160 € par an).
- **Dès la naissance de l'enfant**, il est important que l'assuré pense à le déclarer à sa complémentaire santé.



LES ASTUCES DU CONSEILLER :

- La quotité de l'assurance du crédit immobilier à 100% pour chaque emprunteur.
- Pour un couple non marié, pensez à faire un testament pour la protection du conjoint survivant.



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES PRATIQUES

*selon la formule choisie et dans les limites, conditions et exclusions des engagements contractuels en vigueur. Garanties Santé est un contrat de BPCE Assurances IARD, entreprise régie par le Code des assurances. Prestations d'Assistance réalisées par IMA Assurances, entreprise régie par le Code des assurances.

Alice et Antoine reviennent de chez leurs amis, qui ont déjà deux enfants, et se rendent compte que plus ils grandissent et plus leurs besoins augmentent !



PENSEZ-Y !

C'est le bon moment pour faire un **rebond sur l'équipement épargne du client** !
Ayez aussi le réflexe de **mettre en place un versement régulier**.

*selon les conditions, limites et exclusions des engagements contractuels en vigueur.

➤ ÉPARGNE

Le livret A



- **Une épargne à court terme** pour épargner dès la naissance de son enfant.
- **Un placement sécurisé et disponible à tout moment** et qui permettra à votre enfant de mettre de l'argent de côté à son rythme.

➤ ASSURANCE - VIE

L'assurance-vie



- **Un placement de long terme**, solution complémentaire au livret A permettant de constituer un capital à son enfant pour ses projets d'avenir (études, bien démarrer dans sa vie d'adulte,...).

Investir comporte un risque de perte en capital

LE SAVIEZ-VOUS ?

- Avec **Millevie Initiale 2**, les parents peuvent définir l'âge de disponibilité des fonds pour leur enfant (entre 18 et 25 ans)*.



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES PRATIQUES

ENFANCE



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES
PRATIQUES



PENSEZ-Y !

Le bon moment pour parler du crédit renouvelable **Izicarte** et de ses avantages en cas de dépenses importantes !***

*Assurance Habitation et Garantie des Accidents de la Vie sont des contrats de BPCE Assurances IARD, entreprise régie par le Code des assurances.

Prestations d'Assistance réalisées par IMA Assurances, entreprise régie par le Code des assurances.

**sous conditions

***selon les conditions, limites et exclusions des engagements contractuels en vigueur.

Un crédit engage et doit être remboursé. Vérifiez les capacités de remboursement du client avant de valider la proposition.

➤ ASSURANCE

L'Assurance scolaire en option du contrat Assurance Habitation*



- **Couvre les enfants âgés de 0 à 24 ans inclus**, allant à la crèche ou poursuivant des études, en cas d'accident dans le cadre de leur vie privée et lors des activités scolaires et extra-scolaires (lors d'activités sportives, de séjour en colonie de vacances).
- **Propose un soutien psychologique** (uniquement en formule Optimal) **et prend en charge les consultations** en cas d'événements traumatisants (home jacking, agression, vol ou tentative de vol, dommages corporels et matériels conséquents suite à un sinistre garanti) **avec un psychologue clinicien** qui comprend jusqu'à cinq entretiens par téléphone et un à trois entretiens en face à face si nécessaire.**

➤ PRÉVOYANCE

Garantie des Accidents de la Vie*



- **Une assurance qui permet d'obtenir une aide financière et des prestations d'assistance** en cas d'accidents de la vie quotidienne (chute, accidents en pratiquant un sport, etc...)**

Par exemple, si Antoine se casse une jambe sur les pistes de ski, une garde d'enfant à domicile avec aller-retour à l'école ou au club de judo pourra lui être proposée pendant qu'Alice travaille !

LE SAVIEZ-VOUS ?

- **SECUR' Famille 2** contribue à sécuriser financièrement l'avenir de ses proches par le versement d'un capital garanti en cas de décès, de perte totale et irréversible d'autonomie ou de maladie grave.***



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES PRATIQUES

Mathis commence à bien grandir et à rentrer seul de l'école. Antoine et Alice souhaitent le sensibiliser à la valeur des choses et à le responsabiliser davantage.



ÉPARGNE

Le PEL (Plan Epargne Logement)



- Une épargne à moyen terme pour aider votre enfant à financer sa première opération immobilière.
- Le PEL vous permet de bénéficier d'une épargne sécurisée et à un taux fixe garanti pendant 15 ans connu dès l'ouverture.

Le livret 6/12 ans



- Pour constituer une épargne pour l'enfant dont il pourra disposer en étant plus grand. **Un livret qui se transforme en livret Jeune dès les 12 ans de l'enfant.**

Mathis va pouvoir mettre l'argent reçu à son anniversaire de Papi et Mamie de côté pour s'offrir le dragon de ses rêves !

BANCARISATION

La Carte CSQS



- La carte Visa Classic à contrôle de solde quasi-systématique intégrée dans la Formule Famille ou Individuelle. Une carte qui permet, dès les 12 ans de l'enfant de se familiariser avec la gestion d'un compte bancaire et d'être indépendant tout en maîtrisant son budget.

Piloter la carte de son enfant mineur sur l'appli, c'est possible !

- **Côté enfants** : l'enfant **pilote sa carte en toute autonomie** mais est **limité** dans l'activation ou la désactivation de certaines fonctionnalités.
- **Côté parents** : Vous pourrez **accompagner sereinement** votre enfant dans la gestion de son budget et suivre son compte en positionnant des alertes



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES PRATIQUES

ADOLESCENCE



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES
PRATIQUES

Au collège, Mathis veut faire comme les grands. Collé à son téléphone portable, il passe son temps sur les réseaux sociaux à discuter avec ses copains.



PENSEZ-Y !

Avec **SECUR'Media Famille***, les téléphones mobiles et les appareils multimédias portables de toute la famille sont assurés en cas de vol par agression, d'effraction ou de bris accidentel !***

Avec l'**Assurance sur Compte*** disponible dans la formule **Famille Confort et Optimal**, le titulaire du compte est protégé en cas de perte/vol de ses moyens de paiement et en cas de vol de ses clés ou de ses papiers d'identité.***

> BANCARISATION

Jeune Mineur ou Famille



La carte **Visa Classic à contrôle de solde quasi-systématique intégrée** dans la Formule Famille gratuitement. Une carte qui permet dès les 12 ans de l'enfant de se familiariser avec la gestion d'un compte bancaire et d'être indépendant tout en maîtrisant son budget.

Piloter la carte de son enfant mineur sur l'appli, c'est possible !

- **Côté enfants** : l'enfant **pilote sa carte en toute autonomie** mais est **limité** dans l'activation ou la désactivation de certaines fonctionnalités.
- **Côté parents** : Vous pourrez **accompagner sereinement** votre enfant dans la gestion de son budget et suivre son compte en positionnant des alertes

Depuis votre application mobile Caisse d'Épargne, vous pourrez agir en temps réel et en toute autonomie sur les fonctions de la carte bancaire de votre enfant. Et également, de modifier à tout moment, les plafonds de paiement/retrait de sa carte, dans la limite des plafonds affichés à l'écran et/ou bloquer la possibilité de retrait dans les distributeurs. Votre enfant pourra consulter et gérer son compte depuis l'application Caisse d'Épargne et utiliser la fonctionnalité paiement mobile via son smartphone.**

LE SAVIEZ-VOUS ?

- Aujourd'hui en France, un adolescent sur cinq est victime de cyberharcèlement. **L'Association e-Enfance** propose de manière gratuite, anonyme et confidentielle, le **numéro national 30 18** pour les jeunes victimes de cyberharcèlement et leurs parents.
- **L'assistance psychologique est accessible dans les contrats d'assurance suivants** : accessible dans les contrats Assurance Habitation dans la formule Optimal, Assurance scolaire option du contrat Assurance Habitation, Garanties Santé et dans le contrat Assurance Protection Juridique.***

*SECUR' Média et Assurance sur Compte sont des contrats de BPCE Assurances IARD, entreprise régie par le Code des assurances.

**service disponible depuis un smartphone Apple ou Samsung exclusivement

***dans les conditions et limites des conditions générales.



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES PRATIQUES

Pas facile de choisir la bonne auto-école pour Mathis, Antoine fait le tour de la ville pour trouver la plus idéale en terme de prix mais aussi d'apprentissage.



PENSEZ-Y !

L'option des nouveaux modes de déplacement de notre contrat MRH pour les assurés détenteurs d'un vélo et ou de trottinettes électriques.

*Assurance Auto et Assurance 2 roues sont des contrats de BPCE Assurances IARD, entreprise régie par le Code des assurances.
Prestations d'Assistance réalisées par IMA Assurances, entreprise régie par le Code des assurances dans les conditions et limites des conditions générales.

> PRÊTS

Prêt Permis à 1€/jour

LE PERMIS
À UN EURO
PAR JOUR



Il permet de bénéficier de conditions tarifaires dédiées aux 15-25 ans

souhaitant passer leur permis de conduire dans une auto-école partenaire de l'État.

Prêt Mobilité Urbaine



Il permet d'effectuer ses trajets urbains en toute liberté et sans polluer

en s'équipant d'un véhicule électrique ou non, à 1, 2, ou 3 roues (trottinette, vélo, scooter...).

> ASSURANCES

Automobile*



Elle permet de prendre sereinement la route et d'assurer les jeunes conducteurs en conduite accompagnée ou venant d'obtenir leur permis (service retours taxi pour les moins de 29 ans, des stages de conduite avec des formateurs professionnels, un service étude des devis en cas de panne).

2 roues*



Une assurance qui s'adapte au véhicule et au budget.

> ÉPARGNE

Livret Jeune



Une solution d'épargne rémunérée et disponible à tout moment sans frais (conformément à la loi), pensée spécialement pour les jeunes de 12 à 25 ans. Il permet de se constituer et de gérer une première épargne en toute sécurité.



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES PRATIQUES

Mathis est au lycée, et déjà, les premiers choix importants pour son avenir se dessinent. Il va partir en Angleterre faire un séjour linguistique pendant les vacances de Pâques.



PENSEZ-Y !

Grâce à la formule Famille Optimal, la famille y compris les enfants peut avoir accès aux paiements à l'étranger et à des garanties d'assurance et d'assistance VISA.**

*Start'Expat est un contrat d'assurance proposé par MSH International, intermédiaire en assurance inscrit à l'ORIAS sous le n° 07 002 751.

** Voir limites, conditions et exclusions prévues par les Conditions Générales et les Conditions Particulières.

SERVICES

Option Internationale



- **Retrait d'espèce ou paiement par carte dans une autre devise que l'€**, la Caisse d'Épargne propose trois formules (Voyage, Séjour et Séjour +) selon la nature du voyage du client.

Start'Expat*



- **Pour être couvert partout dans le monde** pour une durée de 1 à 12 mois en cas de maladie ou d'accident.
- Couvre les soins médicaux et l'hospitalisation, l'assistance / le rapatriement, l'assurance bagages, la responsabilité civile (vie privée et locative) et la prévoyance.**



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES PRATIQUES

LES BONNES PRATIQUES



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES
PRATIQUES

LE RENDEZ-VOUS CLIENT

AVANT

Comment identifier les enfants de nos clients ?

Regarder...

- **Via l'outil APE** (Aide à la Préparation d'Entretien) → **profil du foyer**
- **Dans l'avis d'imposition** : le nombre de part inscrite.
- **Dans les contrats de prévoyance, IARD** (notamment si un client demande une attestation scolaire) **et auto** (regarder le deuxième conducteur inscrit).
- **Dans les contrats d'Assurance vie** : le nom des héritiers ou des bénéficiaires.
- **Dans les relevés de compte client** : virement automatique vers des tiers, prestation CAF.

PENDANT



- **Mettre à jour la connaissance client** (création du profil de l'enfant, consultation de la synthèse client, mise à jour des liens).
- **Découvrir les besoins** d'épargne pour les enfants.
- **Présenter les offres** en s'appuyant sur le book jeunes mineurs (0/17 ans).
- **Contractualiser les solutions retenues** par les clients.
- **Proposer de convenir d'un prochain rendez-vous** pour aborder par exemple les besoins de financement et d'assurance pour les parents.

APRÈS



- **Rédiger** un compte-rendu.
- **Prévoir** un projet relance sur les futurs besoins exprimés par le client.



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES PRATIQUES



RUBRIQUE DES COMMERCIAUX



Retrouvez toutes les informations
concernant les jeunes dans :

Particuliers

Marché des Jeunes

CONTACTS DÉDIÉS

CHEFFE DE PROJETS MARKETING :



valerie.valentin@cegee.caisse-epargne.fr



03.88.52.55.43

06.24.65.53.17

BOOK JEUNES « CONQUÊTE ET FIDELISATION »



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES
PRATIQUES

OUTIL D'AIDE À LA VENTE

JEUNES MINEURS

Avril 2023

MENTIONS LÉGALES :

Assurance Auto, Assurance 2 roues, Assurance Habitation, Garantie des Accidents de la Vie, SECUR' Média, Assurance sur Compte et Garanties Santé sont des contrats de BPCE Assurances IARD, Société Anonyme au capital de 61 996 212 euros, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris, sous le numéro 350 663 860, entreprise régie par le Code des assurances ayant son siège social au 7, promenade Germaine Sablon 75013 Paris. Entité du Groupe BPCE, titulaire de l'identifiant unique REP Papiers n° FR232581_03FWUB délivré par l'ADEME. Distribués par la Caisse d'Epargne.

Prestations d'Assistance réalisées par IMA ASSURANCES, société anonyme au capital de 157 000 000 euros entièrement libéré, entreprise régie par le Code des assurances, dont le siège social est situé 118 avenue de Paris - CS 40 000 - 79 033 Niort Cedex 9, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Niort sous le numéro 481.511.632.

Le contrat Start'Expat est un contrat d'assurance proposé par MSH International, intermédiaire en assurance inscrit à l'ORIAS sous le n° 07 002 751, et souscrit par l'ASFE (Association of Services For Expatriates) pour le compte de ses membres. Les garanties d'assurance Frais Médicaux ont été souscrites auprès de AXA France Vie, entreprise régie par le Code des assurances. Les prestations d'Assistance Rapatriement, de Prévoyance et de Responsabilité Civile sont effectuées par Europ Assistance.

MILLEVIE Initiale 2 est un contrat d'assurance vie multisupport libellé en euros et en unités de compte de BPCE Vie, entreprise régie par le Code des assurances.

SECUR' Famille 2 est un contrat d'assurance décès de BPCE Vie, les prestations d'assistance sont assurées par IMA Assurances (Inter Mutuelles Assistance), entreprises régies par le Code des assurances.

Money Walkie est un service commercialisé par QIIP, société par actions simplifiée au capital de 10 000 euros, immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Créteil sous le numéro 879 135 879 dont le siège social est situé 5 avenue du Général de Gaulle – 94160 Saint Mandé, et agissant en qualité de Distributeur de Treezor, société par actions simplifiée au capital de 3 200 000 euros, immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Paris sous le numéro 807 465 059, dont le siège social est situé 41 rue de Prony – 75017 Paris, agissant en tant qu'établissement de Monnaie Électronique au sens de l'article L.525-1 du Code monétaire et financier et agréée par l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution), sise 4 Place de Budapest 75436 PARIS CEDEX 09, sous le numéro 16798 (fiche consultable sur www.regafi.fr).

FUTURNESS, SAS, au capital de 20 000€, N° SIRET : 79014149300029, dont le siège social est 24 avenue Georges Brassens 31170 Blagnac – 790 141 493 RCS Paris.

BPCE – Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital de 180 478 270 euros Siège social : 7 promenade Germaine Sablon 75013 PARIS RCS Paris N° 493 455 042 – BPCE, intermédiaire en assurance inscrit à l'ORIAS sous le n° 08 045 100 (www.orias.fr).



NAISSANCE



ENFANCE



ADOLESCENCE



LES BONNES
PRATIQUES



CAISSE
D'ÉPARGNE

