



CAISSE
D'ÉPARGNE

L'ACTU SUR LE WEB

OCTOBRE 2022

DÉCOUVREZ

02



<

>



20/10/2022



MESSAGES IMPORTANTS

Ce support a pour objectif de présenter les nouvelles fonctionnalités disponibles sur votre espace client web en octobre.

Il est destiné à un usage interne et concerne uniquement les Particuliers et les Entrepreneurs Individuels.

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

Légende



Disponible pour les entrepreneurs individuels uniquement



Disponible pour les particuliers uniquement



Nouvelles fonctionnalités phares



Pour en savoir plus, se référer à l'annexe

Les interstitiels* présentés au mois d'octobre (1/2)

i [Pour voir les écrans des interstitiels, se référer à l'annexe](#)

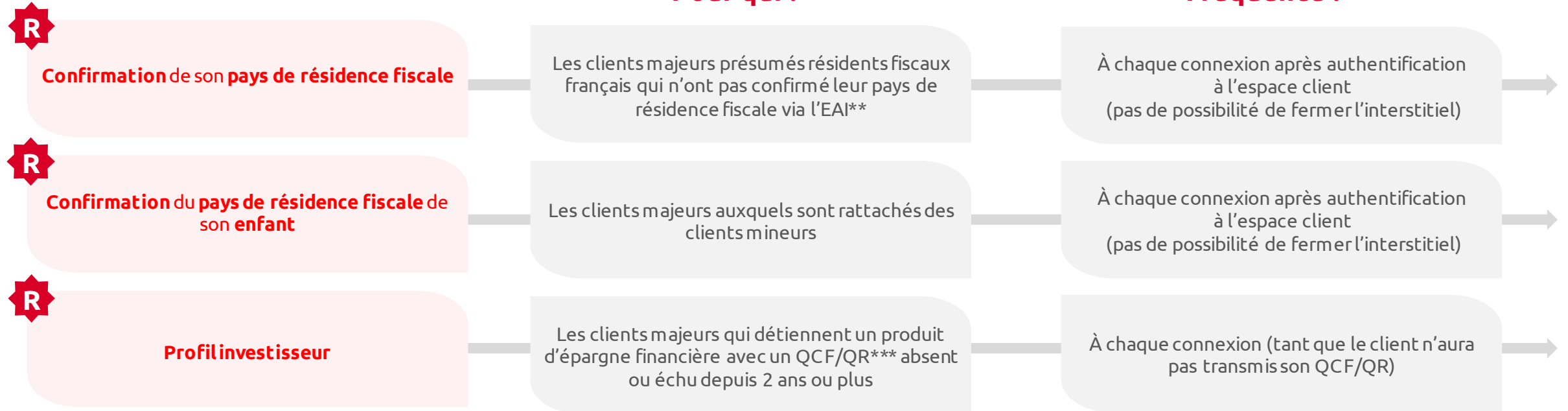
	Pour qui ?	Fréquence ?
R Demande d'autorisation faite au client pour déposer des traceurs (cookies**) afin de recueillir des informations sur l'usage de son espace client web	Tous les clients	Une fois tous les 6 mois
R Confirmation de son numéro téléphone mobile sécurisé	Les clients dont le numéro de 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 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 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 Revue 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 son espace client web.

****Cookie** : fichier qui permet d'enregistrer des informations relatives à la navigation du client (page consultée, statistiques...).

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

 [Pour voir les écrans des interstitiels, se référer à l'annexe](#)



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

****EAI** : Echange Automatique d'Informations.

*****QCF/QR** : Questionnaire de Compétences Financières / Questionnaire des Risques.

En synthèse, que vont découvrir vos clients en octobre ?

Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. Comptes : impression des opérations
2. Comptes : affichage du découvert autorisé pour les comptes PROS (Ei)
3. Assurances : ajout de l'onglet « Assurances » sur l'espace PRO (Ei)
4. Assurances : ajout d'une vignette PRO (Ei)
5. Assurance vie : affichage des frais nets lors d'un versement complémentaire / programmé
6. Assurance vie : amélioration de l'accessibilité des parcours pour les personnes malentendantes ou sourdes

Autres nouveautés

7. Comptes : tri des opérations par date comptable
8. Comptes : ajout de la rubrique « Financements » (Crédits pros, Crédits Baux...) sur la synthèse (Ei)
9. Virements : messages d'erreurs pour assister le client lors de la saisie d'un IBAN incomplet ou incorrect
10. Virements : message d'information lors de la saisie d'un IBAN étranger
11. Centre de confidentialité : refonte graphique et ergonomique des menus « Données personnelles » et « Recevoir mes offres »
12. Souscription : ajout d'une barre de recherche sur la page « Offres » du menu « Souscrire »

1. Comptes : impression des opérations ★

- Votre client a dorénavant la possibilité **d'imprimer ses opérations** ou de les **enregistrer en format PDF**.

Comptes Virements Moyens de paiement Assurances Documents Souscrire

Retour

kais
XXXXXX123 Caisse d'Épargne Rhône Alpes

+39 465,66 €
Solde actuel

Titulaire XXXXX
Découvert autorisé 304,90 €

Historique À venir

Rechercher Filtres

Octobre

XXXXXX	01 oct. 2022	Virement reçu - à catégoriser	+900,00 €
XXXXXX	01 oct. 2022	Virement reçu	+900,00 €

Septembre

XXXXXX	21 sept. 2022	Virement reçu - à catégoriser	+100,00 €
COTISATIONS BANCAIRES	12 sept. 2022	Hyper/supermarché	-9,70 €

Gérer

- Afficher RIB / IBAN
- Faire un virement depuis ce compte
- Faire un virement vers ce compte
- Imprimer les opérations**
- Télécharger les opérations

Applications Comptes DPN

Comptes Virements

Retour

kais
0454976852

Historique

Rechercher

Octobre

XXXXXX	01 oct. 2022	Virement reçu - à catégoriser	+900,00 €
XXXXXX	01 oct. 2022	Virement reçu	+900,00 €

Septembre

XXXXXX	21 sept. 2022	Virement reçu - à catégoriser	+100,00 €
COTISATIONS BANCAIRES	12 sept. 2022	Virement reçu - à catégoriser	-9,70 €
XXXXXX	01 sept. 2022	Virement reçu - à catégoriser	+900,00 €
XXXXXX	01 sept. 2022	Hyper/supermarché	+900,00 €

Août

XXXXXX	19 août 2022	Virement reçu - à catégoriser	+100,00 €
--------	--------------	-------------------------------	-----------

Juillet

XXXXXX	19 juil. 2022	Virement reçu - à catégoriser	+14,00 €
XXXXXX	19 juil. 2022	Virement reçu	+100,00 €

REMISE COTISATIONS

XXXXXX	12 juil. 2022	Virement reçu - à catégoriser	+3,15 €
--------	---------------	-------------------------------	---------

DYCHANSERE

XXXXXX	02 juil. 2022	Virement reçu	+443,77 €
--------	---------------	---------------	-----------

XXXXXX

XXXXXX	01 juil. 2022	Hyper/supermarché	+900,00 €
--------	---------------	-------------------	-----------

XXXXXX

XXXXXX	01 juil. 2022	Transac - Entretien	+900,00 €
--------	---------------	---------------------	-----------

Mai

Imprimer

Destination Enregistrer au format PDF

Pages Tous

Mise en page Portrait

Plus de paramètres

Enregistrer Annuler

Affichage des opérations pointées ou non pointées

2. Comptes : affichage du découvert autorisé pour les comptes PROS ★ (Ei)

 **Comptes** Virements Moyens de paiement Assurances Documents Souscrire

  **Contact**

 **Omed D.**

[< Retour](#)

COMPTE COURANT

Caisse d'Epargne CEPAC

+366 152,62 €
Solde actuelTitulaire **MONSIEUR OMED DEMO****Découvert autorisé** 100 000,00 €**Historique** À venir

Votre solde est à jour mais il se pourrait que certaines opérations ne soient pas encore affichées.

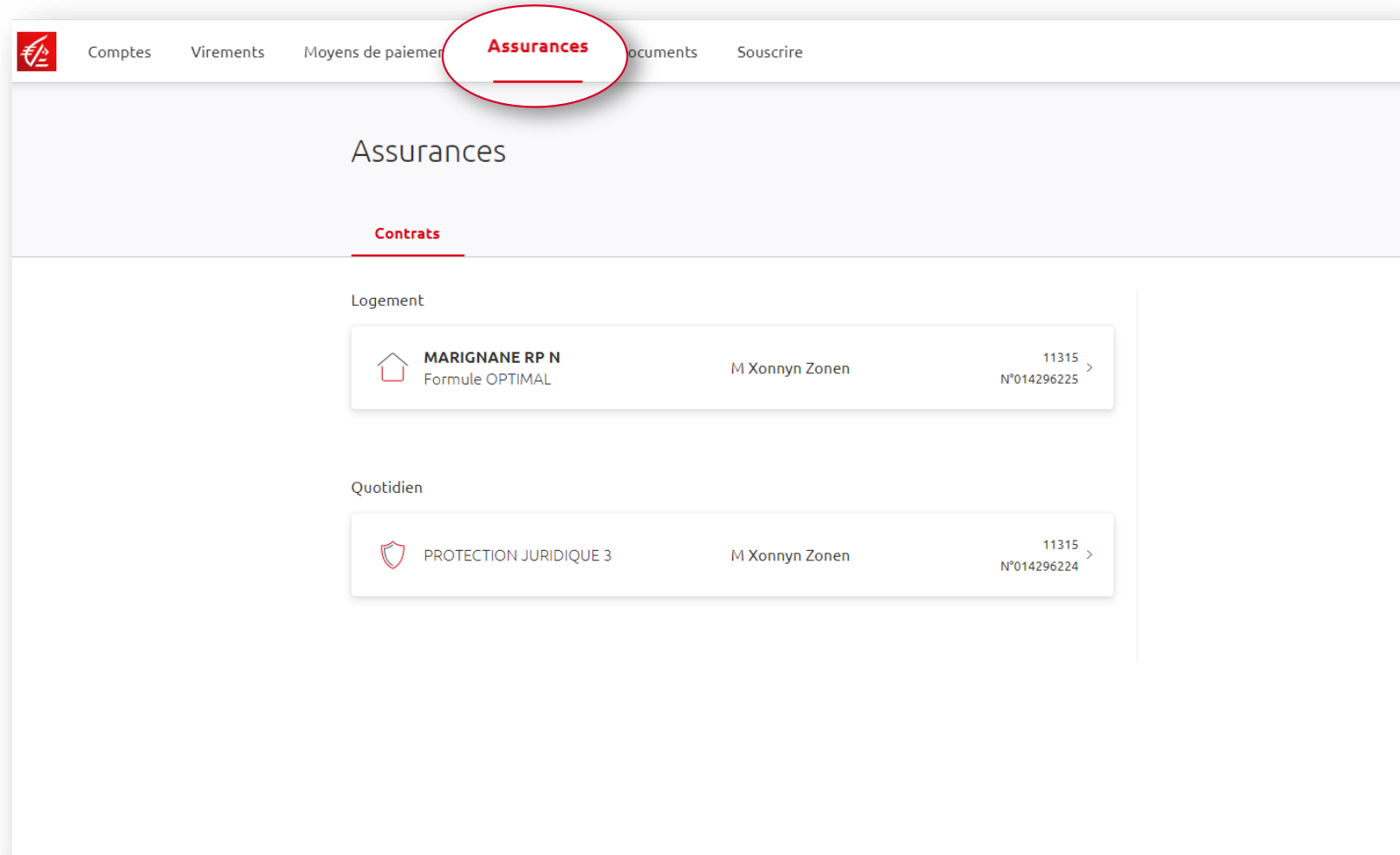
Septembre

Gérer

- Afficher RIB / IBAN >
- Faire un virement depuis ce compte >
- Faire un virement vers ce compte >
- Imprimer les opérations >
- Télécharger les opérations >

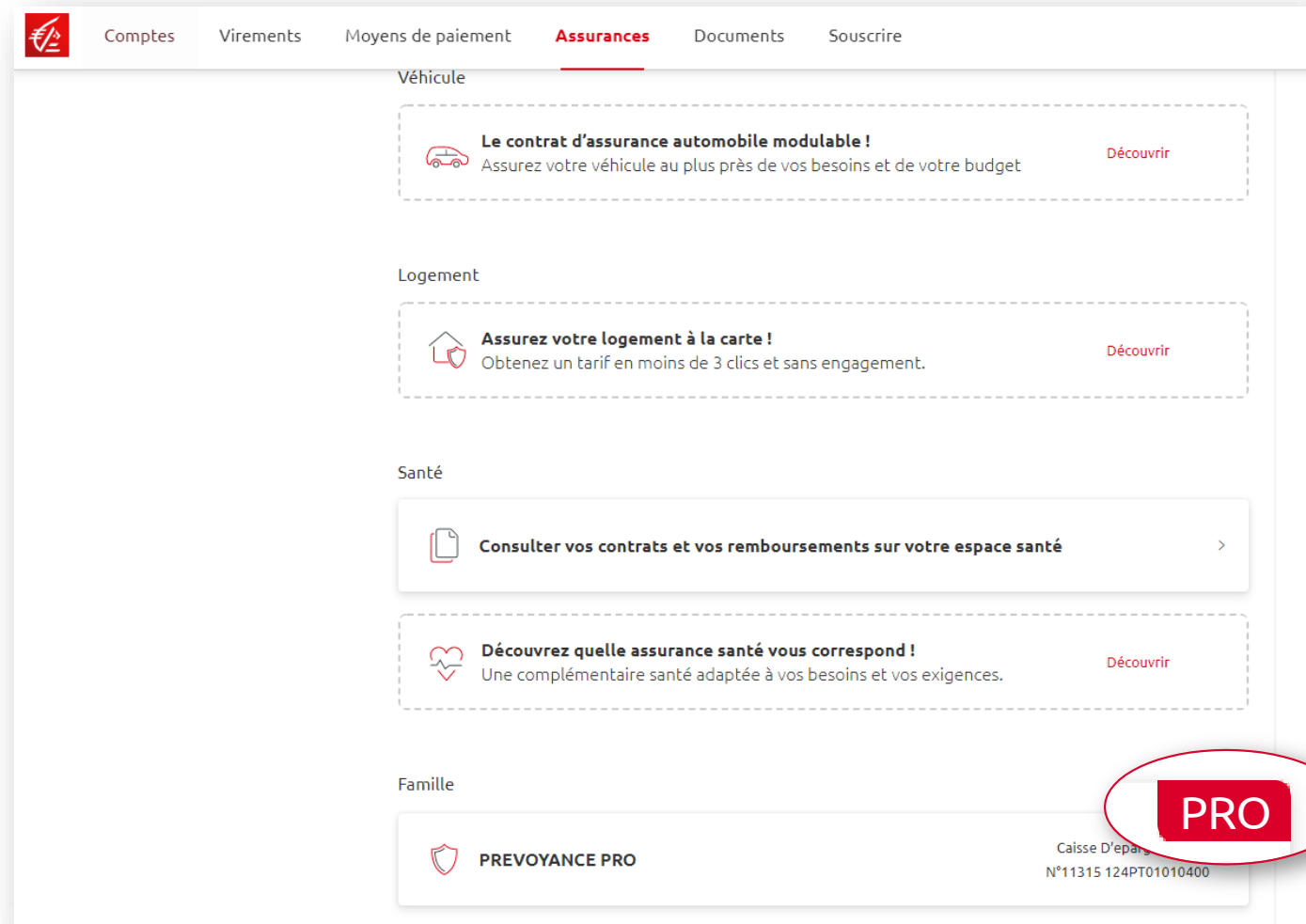
3. Assurances: ajout de l'onglet « Assurances » sur l'espace PRO ★ Ei

- Lorsque votre client se connecte sur son **espace PRO**, il a accès à l'onglet « **Assurances** » depuis sa **barre de navigation horizontale**.



4. Assurances: ajout d'une vignette PRO ★ (Ei)

- Sur la synthèse des assurances, les **produits PROS** sont dorénavant mis en avant avec **une vignette**.



5. Assurance vie : affichage des frais nets lors d'un versement complémentaire / programmé ★

- Lorsque votre client effectue un **versement complémentaire / programmé**, il peut **calculer le montant net de frais** afin d'être **informé des frais appliqués en cas de nouvelle répartition**.

1 Millevie Essentielle. Répartition de vos investissements. Gérer vos versements programmés. Effectuer un versement complémentaire.

2 Versement complémentaire. Quel montant brut souhaitez-vous verser ? **400,00 €**. Depuis le compte. IBAN du compte débiteur: FR76 1382 5002 0004 3186 1045 546.

3 Versement complémentaire. Comment souhaitez-vous répartir ce montant ? Choisir une nouvelle répartition.

4 Versement complémentaire. Sur quel(s) support(s) souhaitez-vous réaliser votre versement ? FOND EN EUROS. Vous verserez réellement sur votre contrat. Calculer le montant net de frais.

5 Versement complémentaire. Sur quel(s) support(s) souhaitez-vous réaliser votre versement ? FOND EN EUROS. Vous verserez réellement sur votre contrat. 388,00 €.

6 Versement complémentaire. Sur quel(s) support(s) souhaitez-vous réaliser votre versement ? FOND EN EUROS. Vous verserez réellement sur votre contrat. 388,00 €.

6. Assurance vie : amélioration de l'accessibilité des parcours pour les personnes malentendantes ou sourdes ★

- Un lien Acceo est mis à disposition pour permettre aux **personnes malentendantes ou sourdes** de **gérer leur contrat d'assurance vie ou d'épargne retraite**.
- **Qu'est ce que le service Acceo ?** Un service connecté, gratuit et confidentiel, de transcription ou d'interprétation en temps réel.
- **Comment y accéder ?** Via le lien « Accès sourds et malentendants » accessible depuis la FAQ visible sur la page de consultation du contrat d'assurance.

1

Assurance Vie

Millévie Essentielle

+12 992,63 €

Montant actuellement investi 12 233,27 €

Valeur de votre contrat au 31 oct. 2022 +1 759,36 €

Date d'ouverture du contrat 13 fév. 2016

Consulter Historique Documents

Répartition de vos investissements

58,8% 41,2%

Unités de compte

Fonds en euros

Vos versements programmés

Votre mode de gestion

Accès sourds et malentendants

2

Assurance Vie

Comment pouvons-nous vous aider?

Indiquez un mot-clé

Assurance vie et capitalisation

- La clause bénéficiaire de mon contrat
- Le fonds euros
- Les unités de compte
- La vie de mon contrat
- Les versements
- Les arbitrages
- Le rachat
- La documentation reçue
- La mise à jour de mes informations personnelles
- La Fiscalité
- La législation
- La succession
- Contact

Vous êtes sourd ou malentendant et avez besoin d'échanger avec votre assureur ?

Si vous détenez un contrat d'assurance vie ou d'épargne retraite, nous vous proposons un service connecté de transcription ou d'interprétation en temps réel avec notre service client. Ce service est gratuit et disponible du lundi au vendredi, de 9h à 12h30 et de 13h30 à 17h30.

Accès sourds et malentendants

3

BPCE VIE

Baisse d'audition ? Malentendant ? Sourd ?

Accessibilité de votre assureur BPCE Vie

Le service client est accessible aux personnes sourdes ou malentendantes grâce à la solution Acceo.

En appelant le service Acceo, vous reconnaissez avoir lu et accepté les Conditions Générales d'Utilisation

Utiliser ce service

Du Lundi au Vendredi de 9h à 17h30

En savoir plus sur la solution Acceo - Mentions légales et CGU - Politique de protection des données - Cookies - Acceo, membre fondateur de la FFA Droits réservés © 2020 Delta Process SAS

7. Comptes : tri des opérations par « Date comptable »

- Votre client, lorsqu'il se connecte à son espace personnel, visualise **ses opérations** classées **chronologiquement selon leur date comptable***. Il peut, s'il le souhaite, **les trier par date d'opération**** via **ses réglages**.
- *Ce changement s'adresse aux clients sans préférence utilisateur. Dans le cas où votre client aurait déjà modifié sa préférence, son choix est conservé.*

The screenshot shows the 'Comptes' app interface. At the top, there's a navigation bar with 'Comptes', 'Virements', 'Moyens de paiement', 'Assurances', 'Documents', and 'Souscrire'. Below this, the user's name 'kais' and account details are visible. The main section shows a transaction history for October and September. A red box highlights the 'Omed D.' button in the top right corner. A red arrow points to the 'Date comptable' option in the 'Définir le tri de mes opérations' dialog, with the text 'Par défaut' next to it.

Comptes Virements Moyens de paiement Assurances Documents Souscrire

Retour **kais** XXXXXXXX123 Caisse d'Epargne Rhône Alpes

Historique À venir

Rechercher

Octobre

XXXXX 01 oct. 2022 Virement reçu - à catégoriser Virement reçu +900,00 €

XXXXX 01 oct. 2022 Virement reçu - à catégoriser Virement reçu +900,00 €

Septembre

XXXXX 21 sept. 2022 Virement reçu - à catégoriser Virement reçu +100,00 €

COTISATIONS BANCAIRES 12 sept. 2022 Hyper/supermarché Frais -9,70 €

Profil et réglages

BN Bunye NOUWT Profil et données personnelles

Connexion et sécurité

Modifier mon mot de passe

Autres réglages

Affichage des comptes Personnalisez les réglages de vos comptes

Virement instantané

Infos légales

Mentions légales

Tarife

Me déconnecter

Affichage des comptes

Fonctionnalités avancées Profitez de toutes les fonctionnalités de votre application.

Définir le tri de mes opérations

Choisissez si vos opérations sont triées par date comptable ou date d'opération.

Définir le tri de mes opérations

Il y a parfois un décalage entre le jour où vous effectuez une opération et le jour où elle apparaît sur votre compte.

Vous souhaitez trier vos opérations par :

☐ Date d'opération

Si vous souhaitez que vos opérations soient triées en fonction de leur date d'achat

☒ Date comptable

Si vous souhaitez que vos opérations soient triées en fonction de leur date d'imputation sur votre compte

Par défaut

Appliquer

***Date comptable** : date à laquelle a été enregistrée en comptabilité l'opération de retrait, de paiement ou de dépôt.

****Date d'opération** : date à laquelle votre client a effectué l'opération.

8. Comptes : ajout de la rubrique « Financements » (Crédits Pros, Crédits Baux...) sur la synthèse **Ei**

The screenshot displays a banking interface with a top navigation bar containing links: Comptes, Virements, Moyens de paiement, Assurances, Documents, and Souscrire. On the right, there are icons for a bell and 'Contact', and a red button labeled 'Omed D.'.

The main content area lists several financial items:

- LIV. GRAND FORMAT** MONSIEUR OMED DEMO: +74,27 €
- Placements Financiers**
 - PEA** MONSIEUR OMED DEMO: +84795,09 €
 - PEA NUMERAIRE** MONSIEUR OMED DEMO: +12636,94 €
 - CPT PARTS SOCIALES** MONSIEUR OMED DEMO: +20,00 €
 - NUANCES PRIVILEGE**: +1337874,01 €
- Financements** (highlighted with a red dashed box and an arrow):
 - CREDIT-BAIL MOBILI...** XXXXX: PRO

10. Virements : messages d'erreurs pour assister le client lors de la saisie d'un IBAN incomplet ou incorrect

The image displays three overlapping screenshots of a web form titled "Ajouter un bénéficiaire". Each screenshot shows a different state of the form, specifically focusing on the IBAN input field and the resulting error message.

Leftmost screenshot: The IBAN field contains the letter "E". A red error message "IBAN incomplet ou incorrect" is displayed below the field. The "Je suis titulaire de ce compte" toggle is turned off. The "Ajouter à ma liste de" button is visible at the bottom.

Middle screenshot: The IBAN field is empty. A red error message "L'IBAN du bénéficiaire est obligatoire" is displayed below the field. The "Je suis titulaire de ce compte" toggle is turned off. The "Ajouter à ma liste de bénéf" button is visible at the bottom.

Rightmost screenshot: The IBAN field contains the number "FR74 3000 2040 7700 0000 4035". A red error message "IBAN incomplet ou incorrect" is displayed below the field. The "Je suis titulaire de ce compte" toggle is turned off. The "Ajouter à ma liste de bénéficiaires" button is visible at the bottom.

11. Virements : message d'information lors de la saisie d'un IBAN étranger

- Lorsque votre client ajoute un IBAN étranger, un message d'information l'invite à réaliser cette opération avec notre partenaire **Wise** via l'entrée « **Virement International en devise** ».

Ajouter un bénéficiaire

IBAN
BR

Seuls les IBAN de la zone SEPA sont acceptés. Vous pouvez accéder au "Virement International en devise" depuis l'onglet "Virement"

Nom du bénéficiaire

Je suis titulaire de ce compte ☐

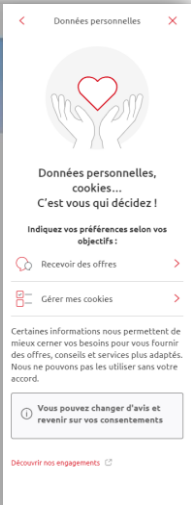
Ajouter à ma liste de bénéficiaires

VOIR LE TUTO

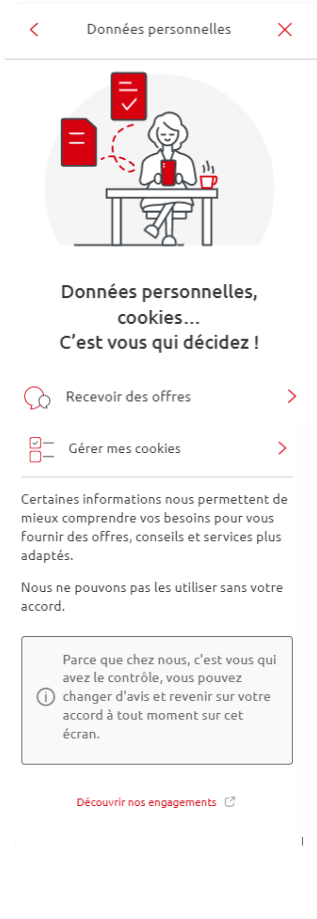
[« Comment réaliser un virement international en devise avec notre partenaire Wise ? »](#)

12. Centre de confidentialité: refonte graphique et ergonomique des menus « Données personnelles » et « Recevoir mes offres »

Avant



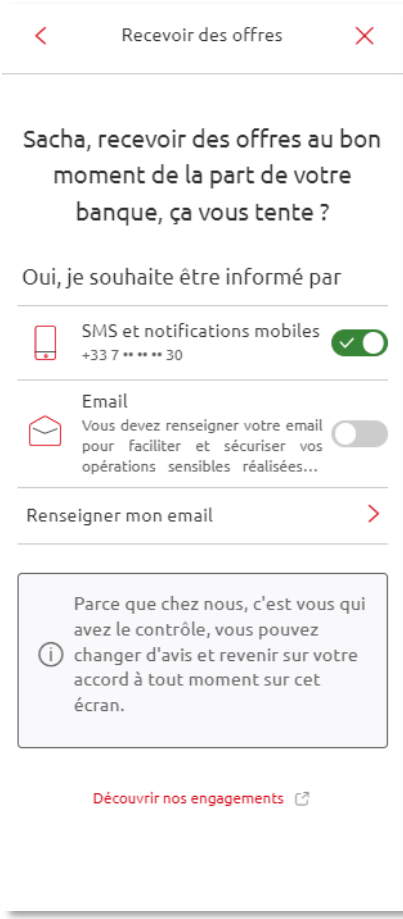
Après



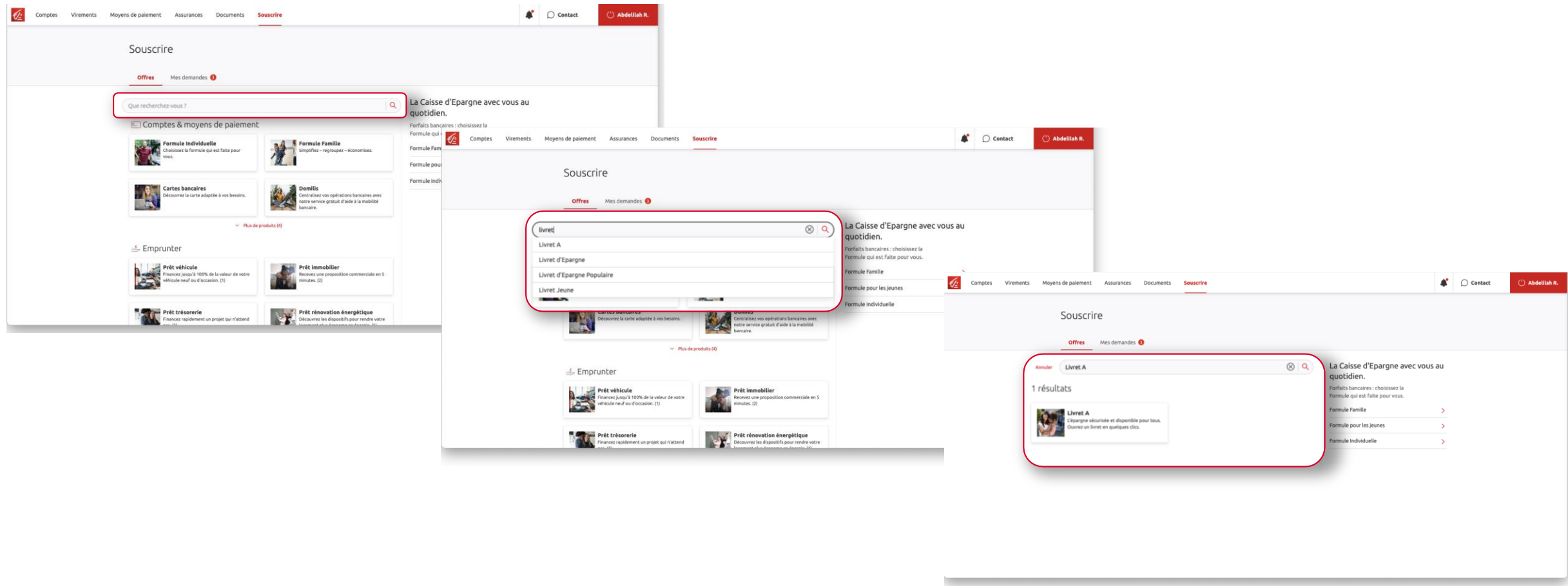
Avant



Après



13. Souscription : ajout d'une barre de recherche sur la page « Offres » du menu « Souscrire »



What's new ? Découvrez les nouveaux supports disponibles



[Lien YouTube](#)



[Lien SharePoint](#)

Mise à jour



[Lien YouTube](#)



[Lien SharePoint](#)

ANNEXES

1. Interstitiels
2. Parcours de connexion client selon leur type d'abonnement

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois d'octobre (1/4)

Revue Connaissance Client



Sacha, nous allons vérifier si vos informations sont à jour

La mise à jour des informations personnelles est obligatoire. Vos données resteront confidentielles et ne seront jamais partagées avec un tiers.

[En savoir plus](#)

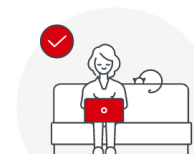
Commencer

Pour qui ? Les clients dont certaines informations du dossier réglementaire sont trop anciennes.

Fréquence ? À chaque connexion après authentification à l'espace client.

⚠ Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

Transmission de l'avis d'imposition



Sacha, pouvez-vous nous transmettre votre dernier justificatif d'imposition ?

La réglementation française nous oblige à avoir une connaissance actualisée de tous nos clients y compris des revenus et du patrimoine.

[En savoir plus](#)

Transmettre

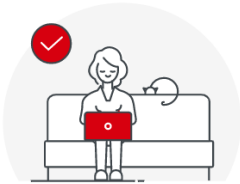
[Plus tard](#)

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).

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois d'octobre (2/4)

Confirmation de son adresse e-mail



Sacha, votre email est-il à jour ?

*****n@gmail.com

Vos coordonnées doivent être à jour pour faciliter nos échanges et sécuriser vos opérations bancaires réalisées à distance.

Non Oui

Pour qui ? Les clients dont l'adresse e-mail n'a pas été mise à jour depuis 1 an ou plus.

Fréquence ? À chaque connexion après authentification à l'espace client.

⚠ **Pas de possibilité de fermer l'interstitiel**

Confirmation de son numéro téléphone mobile sécurisé



Sacha, votre numéro est-il à jour ?

+33 7 *** 30

Vous devez renseigner votre numéro de mobile pour faciliter et sécuriser vos opérations bancaires réalisées à distance (accès aux comptes, paiements en ligne, ajout de bénéficiaires, etc.).

Non Oui

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**

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois d'octobre (3/4)

Confirmation de son pays de résidence fiscale



Sacha, pouvez-vous confirmer votre pays de résidence fiscale ?

La réglementation française impose aux institutions financières de vérifier la résidence fiscale de leurs clients. Nous vous invitons à nous communiquer votre pays de résidence fiscale.

[En savoir plus](#)

☐ France
☐ Autre pays

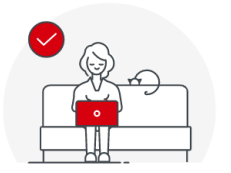
Confirmer

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 après authentification à l'espace client.

⚠ Pas de possibilité de fermer l'interstitiel

Confirmation du pays de résidence fiscale de son enfant



Sacha, votre enfant Silvouz est-il rattaché à votre foyer fiscal ?

La réglementation française impose aux institutions financières de vérifier la résidence fiscale de leurs clients. Nous vous invitons à nous communiquer le pays de résidence fiscale de votre enfant.

[En savoir plus](#)

☐ Non ☐ Oui

Pour qui ? Les clients majeurs auxquels sont rattachés des clients mineurs.

Fréquence ? 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 son espace client web.

****EAI** : Echange Automatique d'Informations.

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois d'octobre (4/4)

Profil investisseur



Kyttyb, votre profil investisseur n'est plus à jour. Souhaitez vous le mettre à jour pour continuer à bénéficier de nos offres et services ?

[En savoir plus](#)

Mettre à jour

Plus tard

Pour qui ? Les clients majeurs qui détiennent un produit d'épargne financière avec un QCF/QR** absent ou échoué depuis 2 ans ou plus.

Fréquence ? À chaque connexion (tant que le client n'aura pas transmis son QCF/QR).

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

****QCF/QR** : Questionnaire de Compétences Financières/ Questionnaire des Risques.

2. Parcours de connexion client selon leur type d'abonnement

