



CAISSE
D'ÉPARGNE

L'ACTU SUR LE WEB

DÉCEMBRE 2022

DÉCOUVREZ

03



<

>



07/12/2022

MESSAGE IMPORTANT



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

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

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

Légende



Disponible pour les entrepreneurs individuels



Nouvelles fonctionnalités phares



Pour en savoir plus, se référer à l'annexe

Les interstitiels* présentés au mois de décembre (1/2)

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

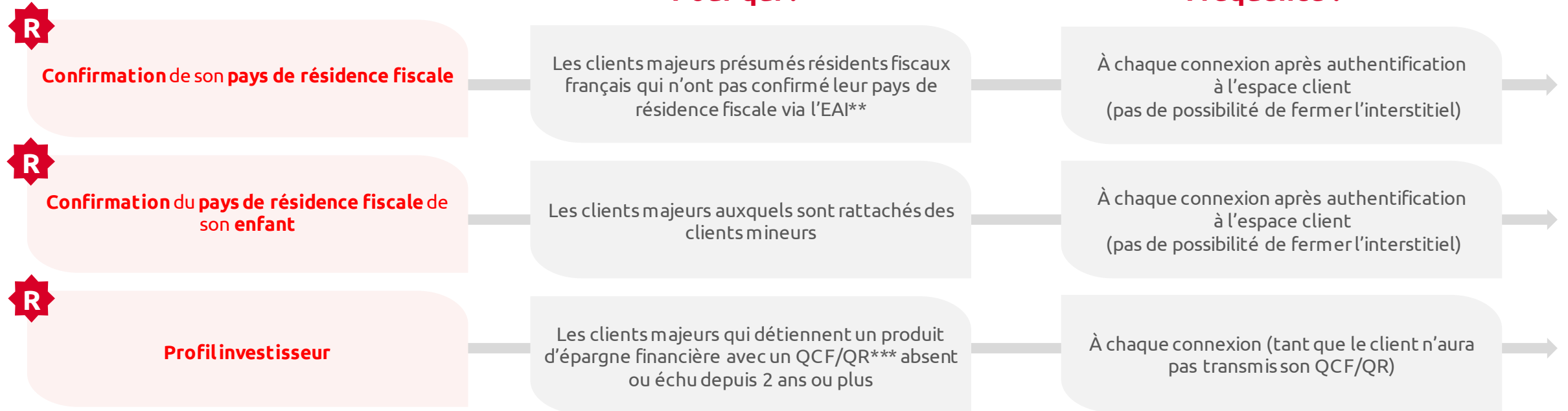
	Pour qui ?	Fréquence ?
R Demande d'autorisation faite au client pour déposer des traceurs (cookies**) afin de recueillir des informations sur l'usage de son espace client web	Tous les clients	Une fois tous les 6 mois
R Confirmation de son numéro téléphone mobile sécurisé	Les clients dont le numéro de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

Nouvelles fonctionnalités phares ★

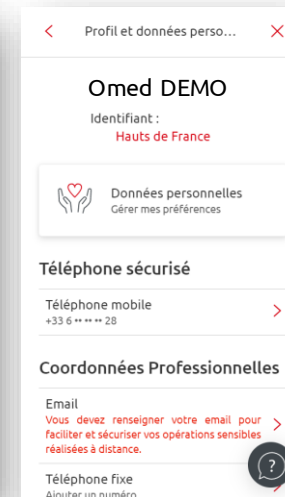
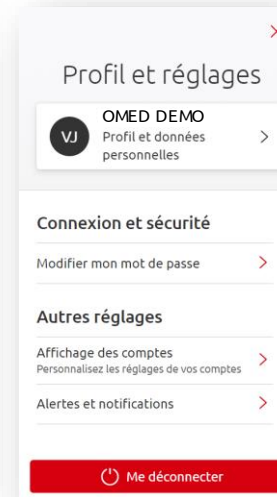
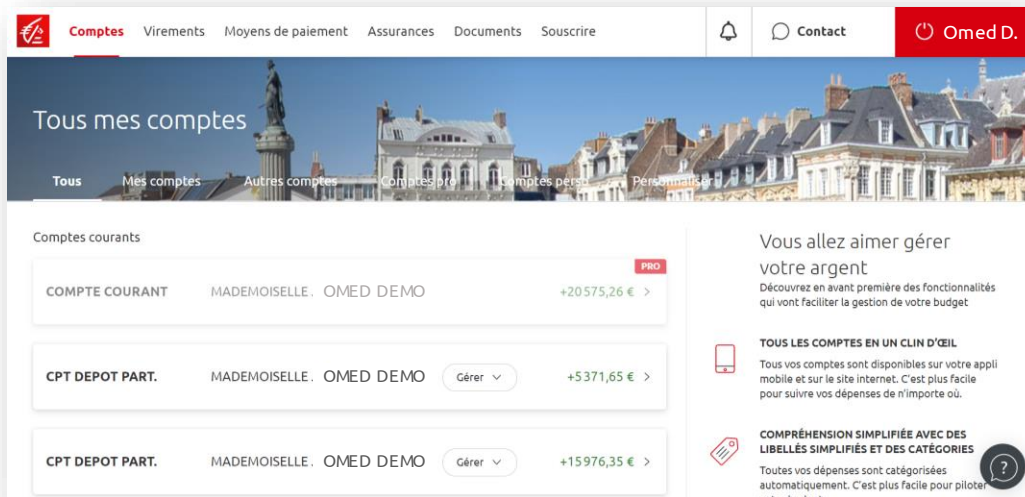
1. [Centre de confidentialité](#) : consentement à l'utilisation des données de paiement
2. [Assurance Vie / Plan Epargne Retraite](#) : informations sur la durabilité des supports financiers

Autres nouveautés

3. [Comptes](#) : ajout d'un onglet « Détails » affichant des informations complémentaires pour les livrets
4. [Virements](#) : évolution du message destiné au bénéficiaire d'un virement instantané
5. [Documents](#) : affichage d'un message d'information lorsqu'un compte ne possède pas de RIB/IBAN

1. Centre de confidentialité: consentement à l'utilisation des données de paiement ★

- Votre client peut depuis le **centre de confidentialité*** donner son consentement pour l'utilisation de ses informations de **paiement** (achat CB, virements, prélèvements, etc.).
- Ces données permettent d'identifier, par exemple, ses natures d'achat, pour mieux **personnaliser les offres commerciales**.



2. Assurance Vie / Plan Epargne Retraite : informations sur la durabilité des supports financiers (1/2) ★

- Votre client dispose dorénavant **du niveau de durabilité des supports financiers**, dans le cadre de ses **contrats d'Assurance Vie ou de Retraite**. Cette classification est établie sur des **caractéristiques environnementales et sociales** ou liée à des objectifs **d'investissement durable**.

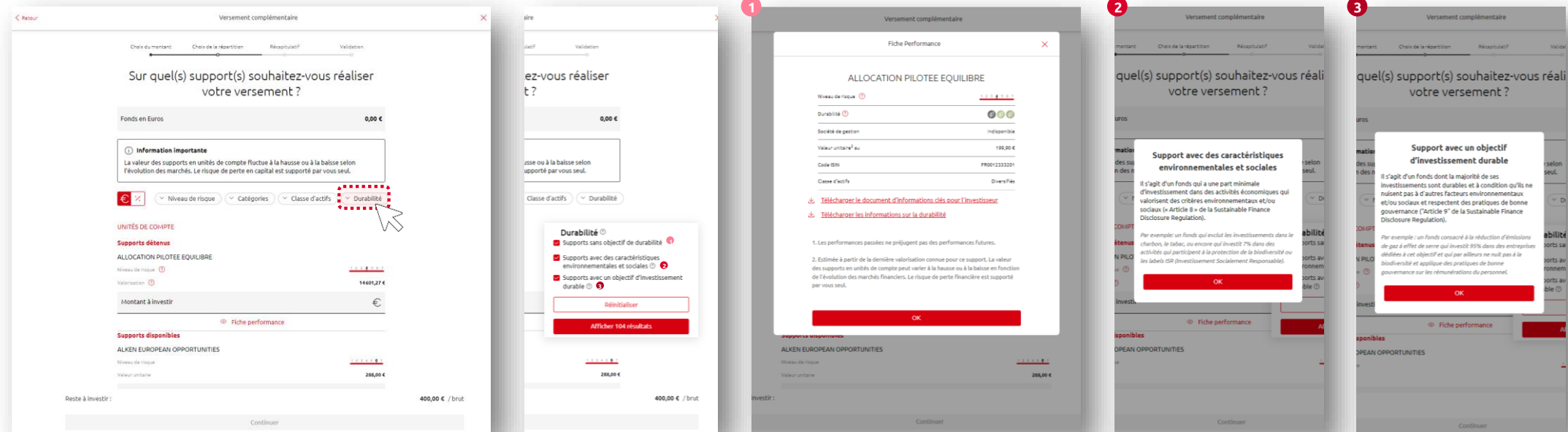
The screenshots illustrate the user journey to access sustainability information for financial supports. The first screenshot shows the main dashboard with a red dashed box highlighting the 'Unités de compte' section. The second screenshot shows the details for 'ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE' with a red dashed box around the 'Durabilité' section. The third screenshot shows a 'Durabilité' pop-up explaining the indicator and its three levels: 'Support sans objectif de durabilité', 'Support avec des caractéristiques environnementales et sociales', and 'Support avec un objectif d'investissement durable'. The fourth screenshot shows the 'Unités de compte' details again with a red dashed box around the 'Consulter la fiche du fonds' link. The fifth screenshot shows the 'Fiche du Fonds' for 'ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE' with a red dashed box around the 'Télécharger les informations sur la durabilité' link.

Une **bulle d'aide** est disponible pour expliquer **les différentes notions**

En cliquant sur « Consulter la fiche du fonds », votre client a la possibilité de **télécharger le document d'information sur la durabilité** pour les supports en unités de compte

2. Assurance Vie / Plan Epargne Retraite : informations sur la durabilité des supports financiers (2/2) ★

- Lorsque votre client **effectue une opération** (versement complémentaire, programmé ou arbitrage), il a la possibilité de **filtrer le niveau de durabilité du support**, au moment du **choix de la répartition**.



Des bulles d'aide sont disponibles pour expliquer les différentes notions

3. Comptes : ajout d'un onglet « Détails » affichant des informations complémentaires pour les livrets

- Votre client a dorénavant la **possibilité de consulter les caractéristiques générales de ses livrets** (l'intitulé du contrat, sa date de souscription, etc.) via **l'onglet « Détails »**.

The screenshot displays a banking application interface. At the top, a navigation bar includes links for 'Comptes', 'Virements', 'Moyens de paiement', 'Assurances', 'Documents', and 'Souscrire'. On the right, there are icons for notifications, contact, and a user profile labeled 'Omed D.'. Below the navigation bar, the main content area shows the details for a 'LIVRET A' account from 'Caisse d'Epargne Rhône Alpes'. The current balance is displayed as '+7 945,11 €'. The 'Détails' tab is highlighted with a red dashed box, and a red arrow points to the 'Caractéristiques générales' section. This section lists the following information:

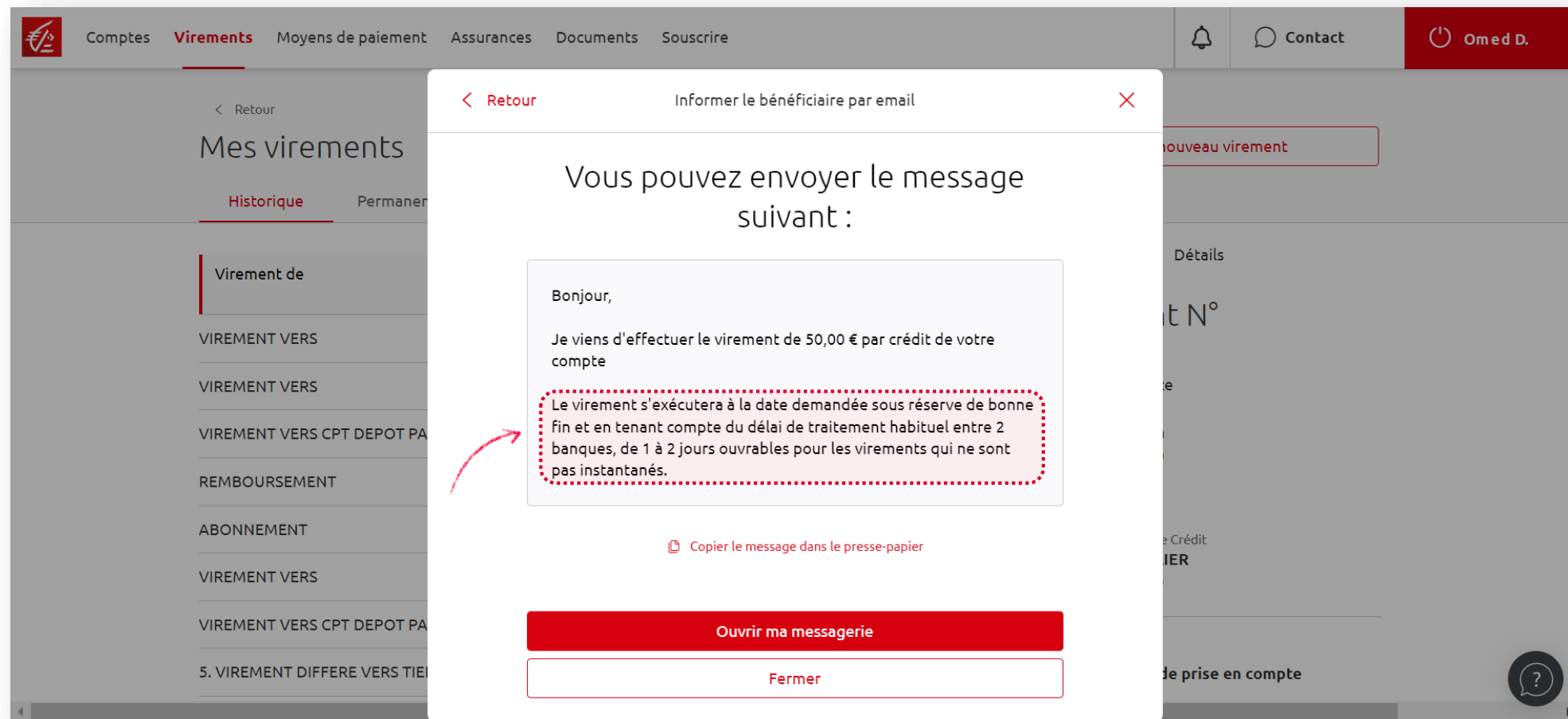
- N° de contrat: Caisse d'Epargne Rhône Alpes
- Type de contrat: LIVRET A
- Intitulé du contrat: LIVRET A
- Solde: 7 945,11 €
- Date de souscription: 19/05/2013

To the right of this section, under the heading 'Gérer', there are three links with right-pointing arrows:

- Faire un virement depuis ce compte
- Faire un virement vers ce compte
- Télécharger les opérations

4. Virements : évolution du message destiné au bénéficiaire d'un virement instantané

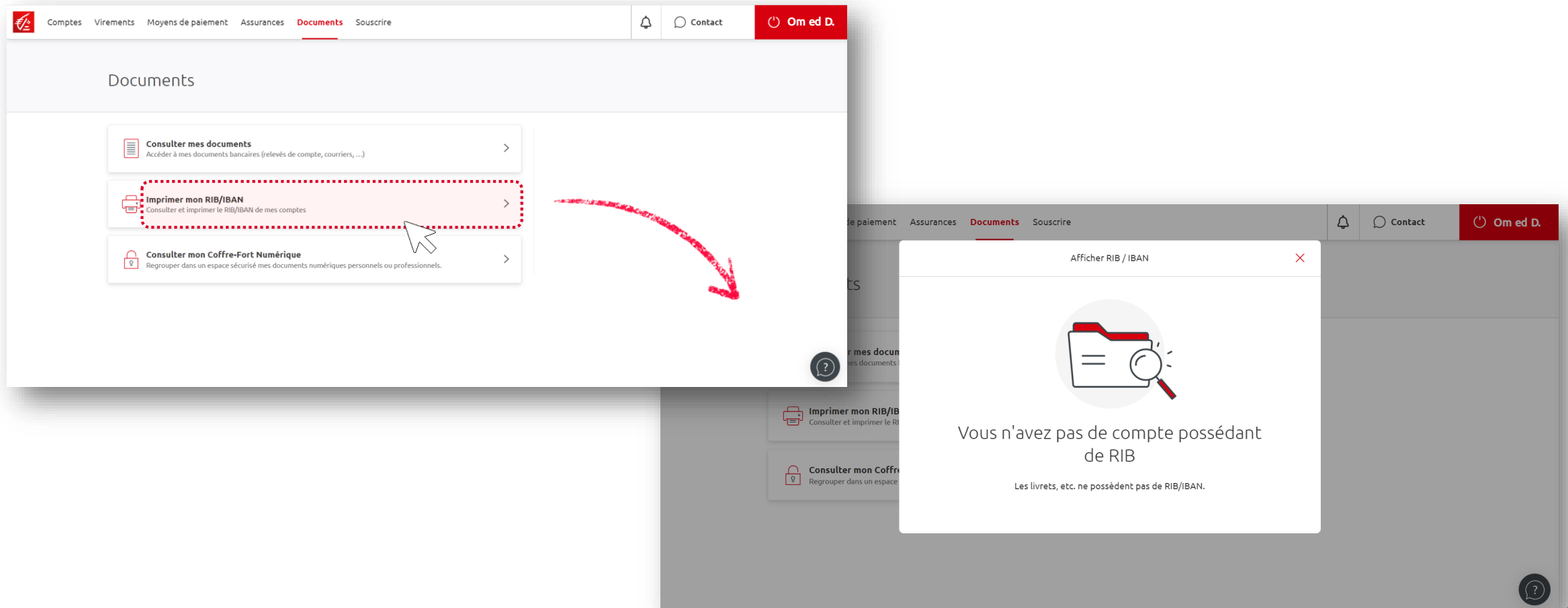
- L'email que votre client peut adresser à son **bénéficiaire de virement évolue**. Des informations supplémentaires indiquant le **délai de mise à disposition des fonds** ont été ajoutées.



5. Documents : affichage d'un message d'information lorsqu'un compte ne possède pas de RIB/IBAN

- Lorsque votre client souhaite **consulter et/ou imprimer un RIB/IBAN** dans la rubrique « Documents », un message l'informe si le compte ne possède pas de RIB/IBAN.

(exemple : livret)



What's new ? Découvrez les nouveaux supports disponibles



[Lien YouTube](#)



[Lien SharePoint](#)



[Lien YouTube](#)



[Lien SharePoint](#)

ANNEXES

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

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de décembre (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](#)

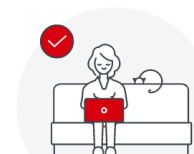
Commencer

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

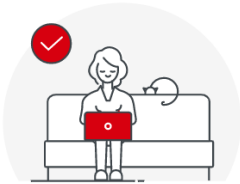
[Plus tard](#)

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 de décembre (2/4)

Confirmation de son adresse e-mail



Sacha, votre email est-il à jour ?

s*****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

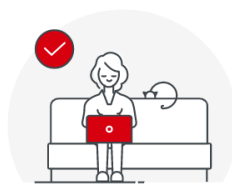
Pour qui ? Les clients dont le numéro de téléphone mobile sécurisé n'a pas été mis à jour depuis 1 an ou plus.

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

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

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de décembre (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

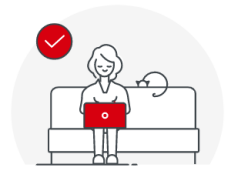
Confirmer

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 de décembre (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).

***Interstitial** : « 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

