



CAISSE
D'ÉPARGNE

L'ACTU SUR LE WEB

FÉVRIER 2023

DÉCOUVREZ

01



<

>



13/01/2023

MESSAGE IMPORTANT



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

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 février (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 février (2/2)

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

	Pour qui ?	Fréquence ?
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 après authentification à l'espace client (pas de possibilité de fermer l'interstitiel)
R Profil investisseur	Les clients majeurs qui détiennent un produit d'épargne financière avec un QCF/QR*** absent ou échu depuis 2 ans ou plus	À chaque connexion (tant que le client n'aura pas transmis son QCF/QR)
NEW Consentement à l'utilisation des données de paiement	Les clients particuliers, majeurs capables, mineurs émancipés ayant un abonnement Banque à distance	Relance prévue au bout de 6 mois dans le cas d'un refus et au bout d'un mois en cas de non réponse

***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 février ?

Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. Souscription : signature de plusieurs dossiers en une seule session

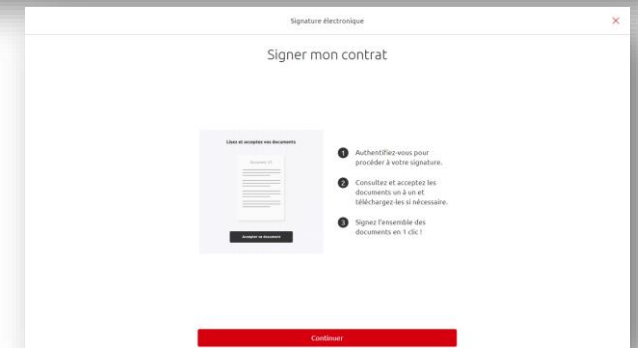
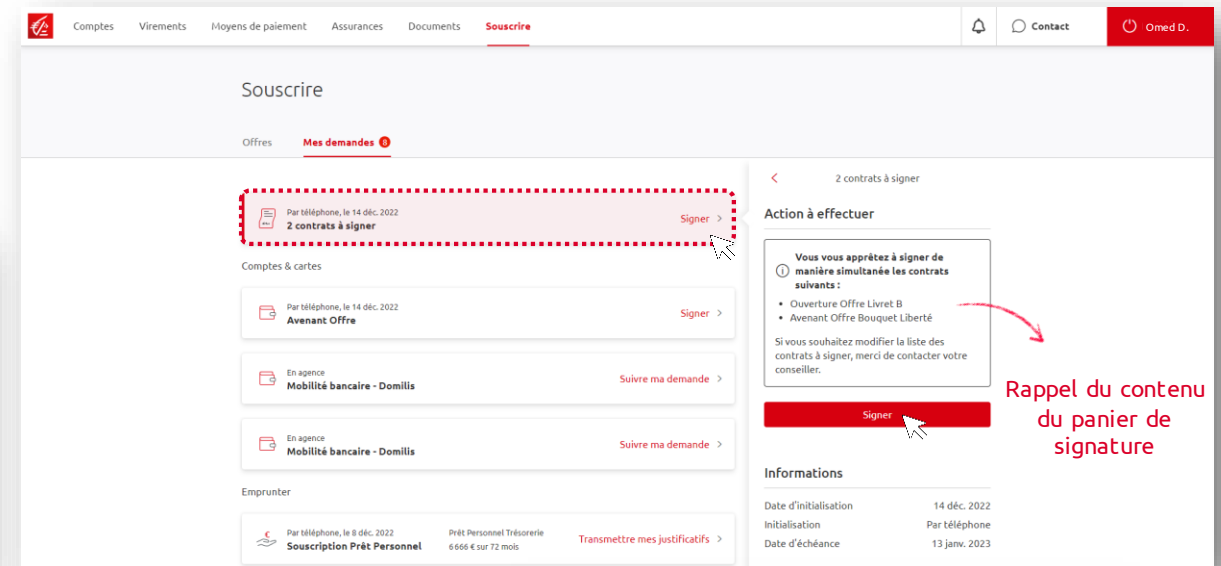
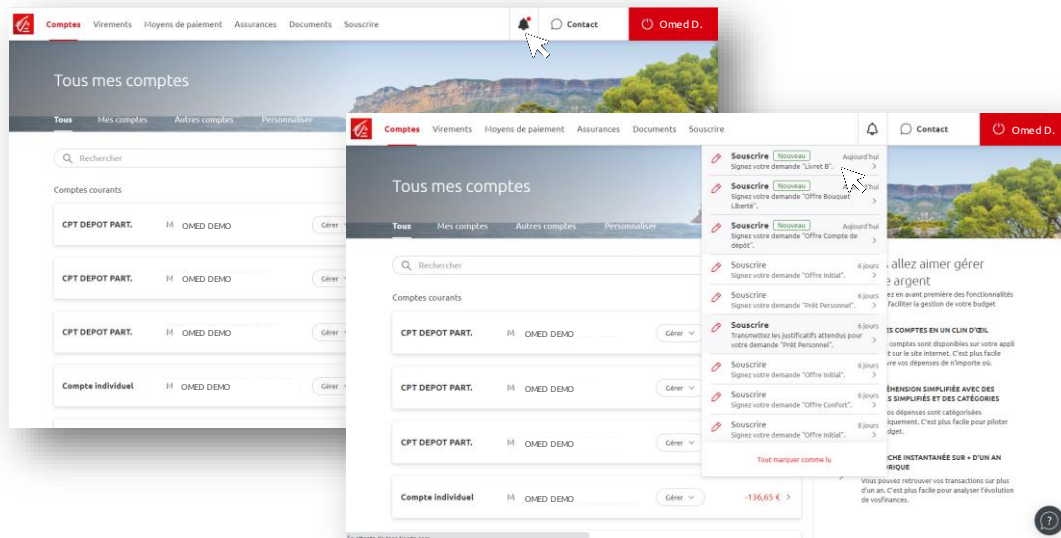
Autres nouveautés

2. Comptes : accès aux caractéristiques générales d'un compte courant
3. Virements : évolutions graphiques et ergonomiques (1/2)
4. Souscription : évolutions graphiques et ergonomiques (2/2)
5. Contact : affichage des horaires d'appel élargis lors desquels les clients de l'offre OPTIMAL peuvent contacter leur conseiller (Ei)
6. Interstitial réglementaire : consentement à l'utilisation des données de paiement

1. Souscription: signature de plusieurs dossiers en une seule session ★

- Votre client peut signer plusieurs contrats en une seule fois. Sur la page « Mes demandes », un panier contenant plusieurs contrats lui est proposé à la signature. (panier défini au préalable avec son conseiller par téléphone ou en agence*)

A date, la fonctionnalité de signature panier est uniquement utilisée pour les produits de Bancarisation et d'Epargne.



* A ce stade, le client ne peut pas revenir sur le contenu de son panier de signature.

2. Comptes : accès aux caractéristiques générales d'un compte courant

- Ces informations sont désormais disponibles sur l'onglet « Détails ». Il peut notamment consulter la date de souscription.

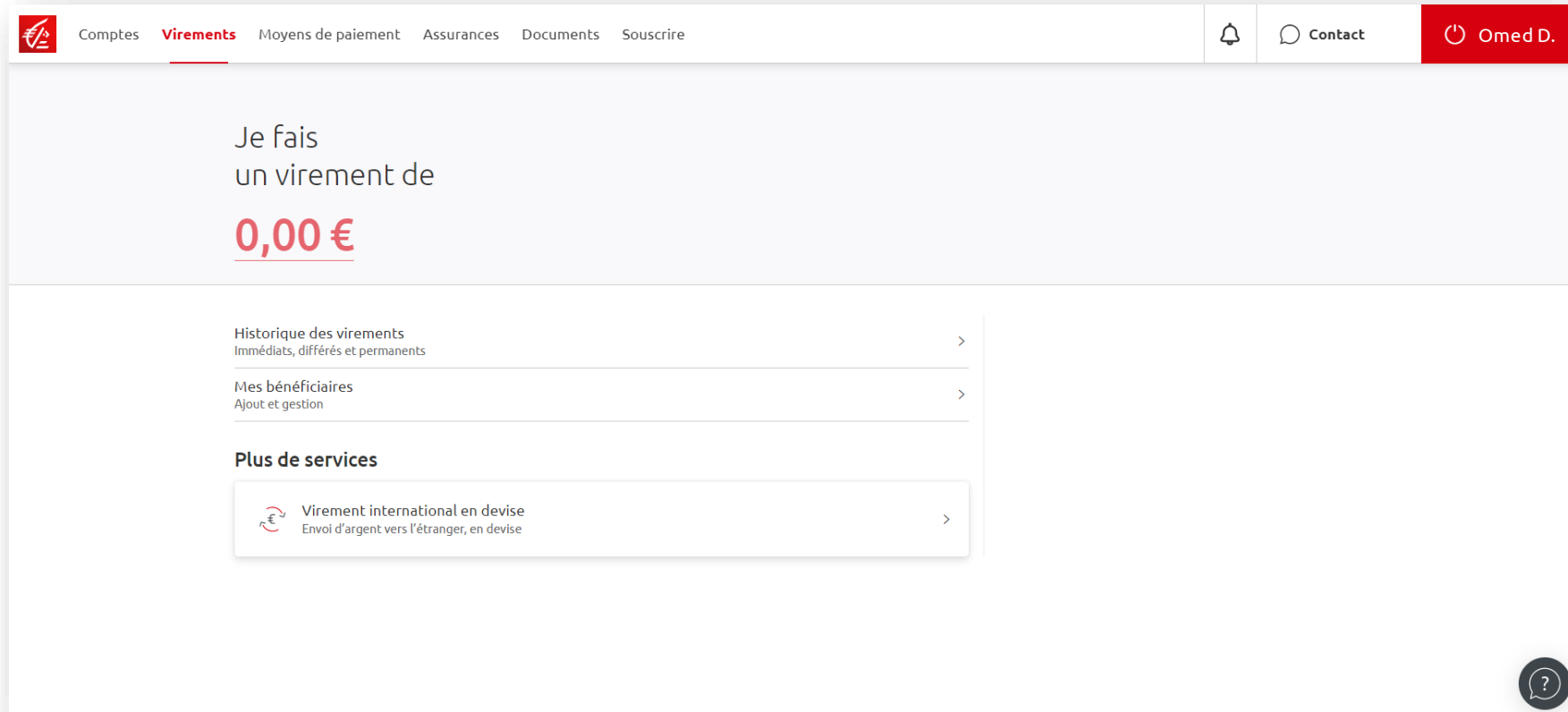
The screenshot displays a banking application interface. At the top, a navigation bar includes a logo, a menu with 'Comptes', 'Virements', 'Moyens de paiement', 'Assurances', 'Documents', and 'Souscrire', and user controls for notifications, contact, and the user name 'Omed D.'. Below this, the main header shows a back arrow, the title 'Compte individuel', the current balance '-826,92 €' (labeled 'Solde actuel'), and the overdraft limit 'Autorisation de découvert 800,00 €' with the account holder 'Titulaire(s) MADAME OMED DEMO'. A sub-header contains tabs for 'Historique', 'À venir', and 'Détails' (which is selected). The 'Détails' section is divided into two columns. The left column, titled 'Caractéristiques générales', lists: 'N° de contrat', 'Type de contrat' (CPT DEPOT PART.), 'Intitulé du contrat' (Compte individuel), and 'Date de souscription' (29/05/2013). The right column, titled 'Gérer', lists actions: 'Afficher RIB / IBAN', 'Faire un virement depuis ce compte', 'Faire un virement vers ce compte', and 'Télécharger les opérations', each with a right-pointing arrow.

Comptes		Virements	Moyens de paiement	Assurances	Documents	Souscrire	Notifications	Contact	Omed D.
< Retour	Compte individuel		-826,92 € Solde actuel	Autorisation de découvert 800,00 € Titulaire(s) MADAME OMED DEMO					
Historique	À venir	Détails							
Caractéristiques générales									
N° de contrat									
Type de contrat CPT DEPOT PART.									
Intitulé du contrat Compte individuel									
Date de souscription 29/05/2013									
Gérer									
Afficher RIB / IBAN >									
Faire un virement depuis ce compte >									
Faire un virement vers ce compte >									
Télécharger les opérations >									

3. Virements : évolutions graphiques et ergonomiques (1/2)

- Un nouveau sous-menu "Plus de services" est désormais disponible sur la page « Virements ». Celui-ci regroupe des services complémentaires liés aux virements.

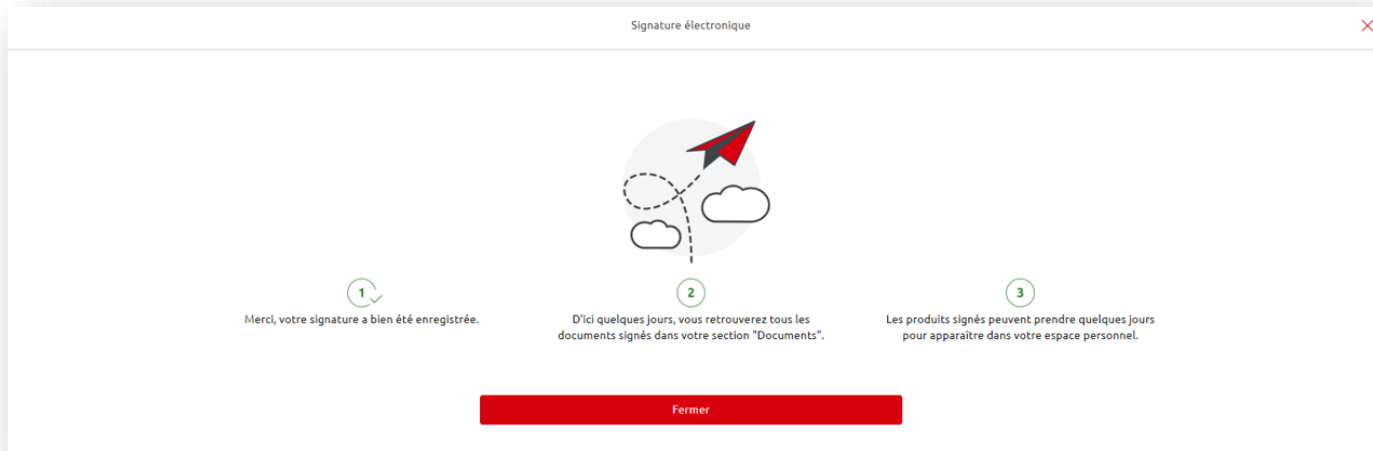
exemple: virement international en devise via WISE



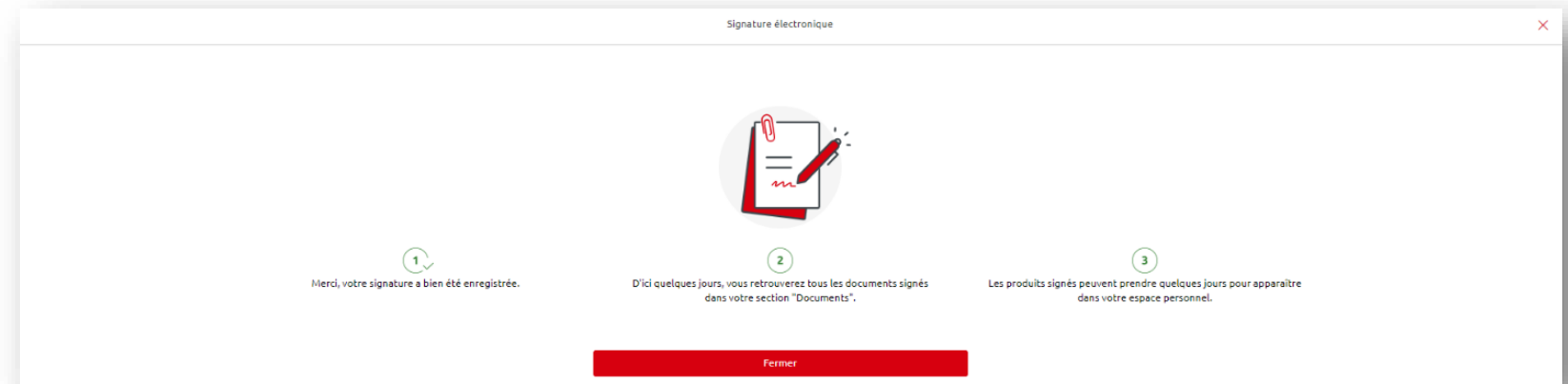
4. Souscription : évolutions graphiques et ergonomiques (2/2)

- Dans un souci de cohérence, l'illustration de fin de signature est modifiée.

Avant :



Après :



5. Contact : affichage des horaires d'appel élargis lors desquelles les clients de l'offre OPTIMAL peuvent contacter leur conseiller (Ei)

The screenshot shows a banking website interface with a navigation bar at the top containing links: Comptes, Virements, Moyens de paiement, Assurances, Documents, and Souscrire. A bell icon is on the right. The main header area has a landscape image and the text 'Tous mes comptes'. Below this, there are sections for 'Comptes courants' and 'Crédits renouvelables'. A central white pop-up box titled 'Contactez un conseiller' is displayed. It contains the text: 'Profitez d'un conseiller à votre écoute sur des horaires élargis grâce à votre offre OPTIMAL.' followed by a table of extended hours. Below the table is the phone number '04 37 48 32 99' and the note 'Appel non surtaxé, coût d'un appel local'. A red 'Fermer' button is at the bottom of the pop-up. To the right, a sidebar shows the user's advisor 'OMED DEMO LIMONEST' with options to 'Envoyer un message' and 'Prendre rendez-vous', the phone number '04 37 59 80 51', and a button for 'Accès Optimal (7h à 22h)'. The sidebar also lists 'Mon agence LIMONEST'.

Contactez un conseiller

Profitez d'un conseiller à votre écoute sur des horaires élargis grâce à votre offre OPTIMAL.

Lundi	7h — 22h
Mardi	7h — 22h
Mercredi	7h — 22h
Jeudi	7h — 22h
Vendredi	7h — 22h
Samedi	7h — 18h

04 37 48 32 99

Appel non surtaxé, coût d'un appel local

Fermer

Votre conseiller

OMED DEMO
LIMONEST

Envoyer un message >

Prendre rendez-vous >

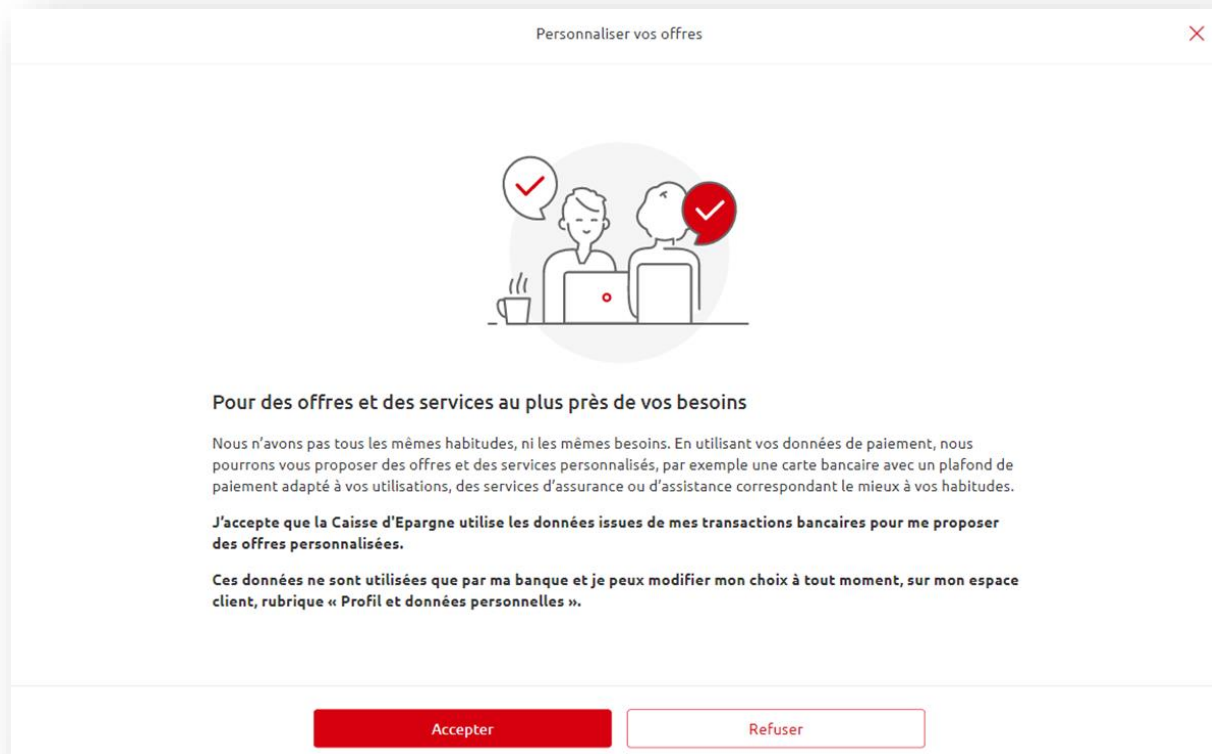
04 37 59 80 51
Appel non surtaxé.
Coût selon votre opérateur.

Accès Optimal (7h à 22h)

Mon agence
LIMONEST

6. Interstitiel réglementaire: consentement à l'utilisation des données de paiement

Consentement à l'utilisation des données de paiement



The screenshot shows a web modal titled "Personnaliser vos offres" with a close button (X) in the top right corner. It features an illustration of two people at a computer with speech bubbles containing checkmarks. The text explains that the bank uses payment data to offer personalized services like a credit limit or insurance. It includes an acceptance statement and a disclaimer about data usage. At the bottom, there are two buttons: "Accepter" (highlighted in red) and "Refuser".

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

Comment ça marche ?

- Les enseignements tirés de l'analyse des paiements sont communiqués au conseiller via des alertes ou sous forme d'opportunités commerciales. Il peut alors contacter son client et lui proposer des offres et des services adaptés sous réserve de son accord à la prospection.

Pour qui ? Les clients particuliers, majeurs capables, mineurs émancipés ayant un abonnement Banque à distance.

Fréquence ? Relance prévue au bout de 6 mois dans le cas d'un refus et au bout d'un mois en cas de non réponse.

A savoir :

- Interstitiel (non bloquant) à la connexion.
- Collecte et retrait possible dans le centre de confidentialité (onglet « Personnaliser mes offres ») disponible sur l'application mobile et l'espace de gestion Web.

What's new ? Découvrez les nouveaux supports disponibles



[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 février (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](#)

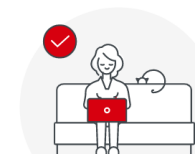
Commencer

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

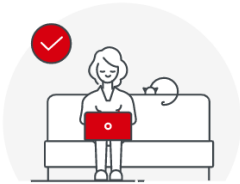
[Plus tard](#)

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 février (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 février (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

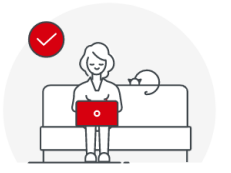
Confirmer

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 février (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

