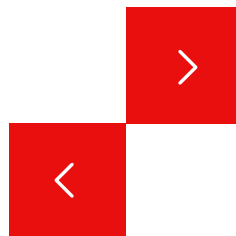


L'ACTU SUR LE WEB

SEPTEMBRE 2023

DÉCOUVREZ

04



MESSAGE IMPORTANT



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

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 septembre (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 septembre (2/2)

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

	Pour qui ?	Fréquence ?
 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)
 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)
 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)
 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 septembre ?

Nouvelles fonctionnalités phares

1. Profil et Réglages : la fonctionnalité Mes Alertes est disponible !
2. Comptes : possibilité de supprimer un compte agrégé
3. Assurances : accès aux parcours de simulation IARD Auto, MRH et/ou santé
4. Profil et Réglages : visualisation du statut Sécur'Pass

Autres nouveautés

5. Comptes : gestion des opérations
6. Comptes : création du filtre LCR sur les opérations 
7. Virements : ajustement textuel sur l'écran de sélection du type de virement
8. Moyens de paiement : évolutions lors de la commande d'un nouveau chéquier, carnet de remise de chèques ou bordereaux

1. Profil et Réglages : la fonctionnalité Mes Alertes est disponible ! ★

- La fonctionnalité « Mes alertes » est accessible depuis la rubrique « Autres réglages » dans « Profil et réglages ».
- Toutes les alertes proposées sur l'application mobile sont reprises sauf l'alerte « Opération carte en devise dans l'EEE » - (livraison dans une prochaine version).

Profil et réglages

Vous allez aimer gérer votre argent
Découvrez en avant première des fonctionnalités qui vont faciliter la gestion de votre budget

TOUS LES COMPTES EN UN CLIN D'ŒIL
Tous vos comptes sont disponibles sur votre appli mobile et sur le site internet. C'est plus facile pour suivre vos dépenses de n'importe où.

COMPRÉHENSION SIMPLIFIÉE AVEC DES LIBELLÉS SIMPLIFIÉS ET DES CATÉGORIES
Toutes vos dépenses sont catégorisées automatiquement. C'est plus facile pour piloter votre budget.

RECHERCHE INSTANTANÉE SUR + D'UN AN D'HISTORIQUE
Vous pouvez retrouver vos transactions sur plus d'un an. C'est plus facile pour analyser l'évolution de vos finances.

Connexion et sécurité

- Sécur'Pass
Sécurisez vos connexions, paiements en ligne et opérations sensibles.
- Modifier mon mot de passe

Autres réglages

- Affichage des comptes
Personnalisez les réglages de vos comptes
- Virement instantané
- Mes alertes**

Infos légales

- Mentions légales
- Tarifs
- Déclaration d'accessibilité

Mes alertes

Vie du compte

- Alerte sur solde
Email
- Versement du salaire
Email
- Versement de la pension de retraite
Soyez prévenu(e) quand votre pension de retraite est créditée sur votre compte
- Versement d'une allocation
Email
- Débit d'un chèque
Email
- Alertes personnalisées
Email

Usage de ma carte

- Encours carte à débit différé
Email
- Plafond de retrait aux distributeurs
Email
- Plafond de paiement par carte
Positionnez des seuils d'alerte à 80% et 100% d'utilisation
- Refus paiement ou retrait à l'étranger
Soyez prévenu(e) quand un paiement ou un retrait est refusé à l'étranger car la fonctionnalité est désactivée
- Refus paiement à distance
Soyez prévenu(e) quand un paiement à distance est refusé car la fonctionnalité est désactivée

Versement du salaire

Ce sont les notifications que vous recevrez lorsque votre salaire est crédité sur votre compte.

Le saviez-vous ?
Il faut que vos salaires soient catégorisés en "Salaires" dans la catégorie "Revenus et rentrées d'argent" pour être pris en compte. Si ce n'est pas le cas, recatégorisez vos 3 derniers salaires pour que les prochains soient automatiquement bien catégorisés.

Notification par :

- Email ☒
- Push mobile ☐

Personnaliser mon suivi
Choisir mes comptes à suivre
5 comptes sélectionnés sur 14

Activez le Push mobile depuis votre smartphone !
L'application mobile est téléchargeable gratuitement depuis le store de votre téléphone.

QR codes
Disponible sur l'App Store et Google Play

L'activation des notifications par « Push mobile » se fait uniquement à partir de l'application mobile.

Me déconnecter

2. Comptes : possibilité de supprimer un compte agrégé ★

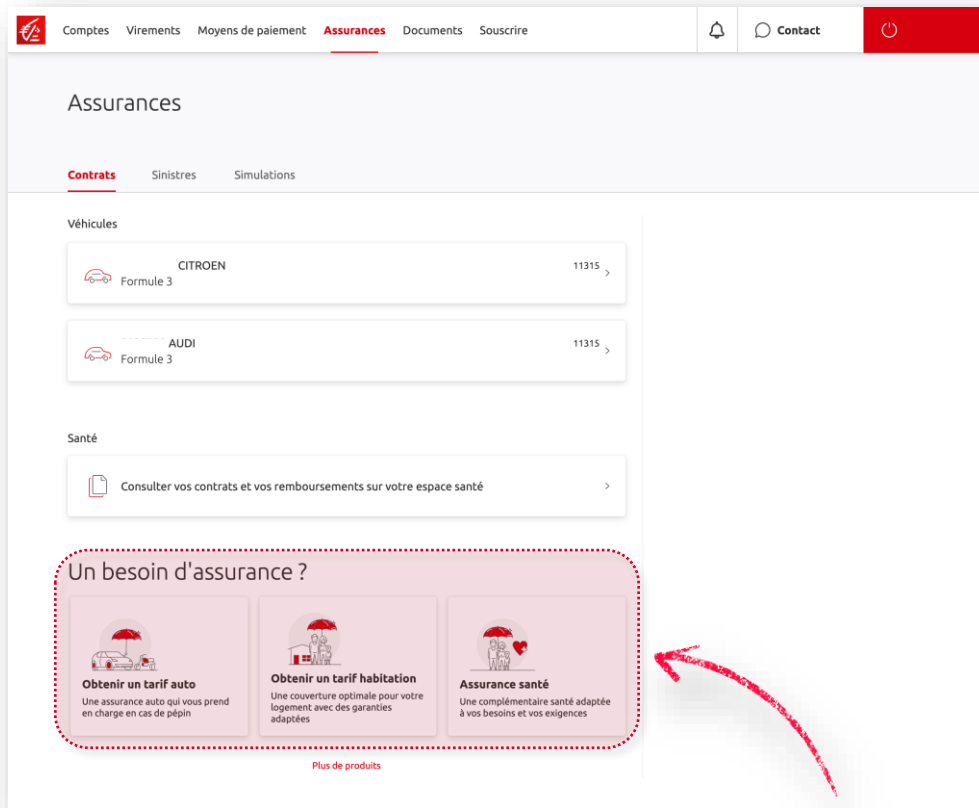
- Votre client, lorsqu'il a agrégé une banque, peut dorénavant **conserver ou supprimer un à un les comptes** qu'il souhaite retrouver dans son espace client web.

The screenshot displays a web interface for managing accounts. A modal window titled "Placements financiers" is open, allowing the user to delete an account. The modal contains two input fields: "Nom du compte" (with the value "Assurance Vie") and "Titulaire(s)". Below these fields are two buttons: a red "Enregistrer" button and a white "Supprimer ce compte" button. A red arrow points from the "Supprimer ce compte" button to the "Supprimer cette banque" button at the bottom of the page. The background shows a table of accounts with columns for "Crédit Immobilier" and "Crédit Renouvelable", and a "Supprimer cette banque" button at the bottom.

Autre banque	
Crédit Immobilier	Crédit
Crédit Renouvelable	Crédit

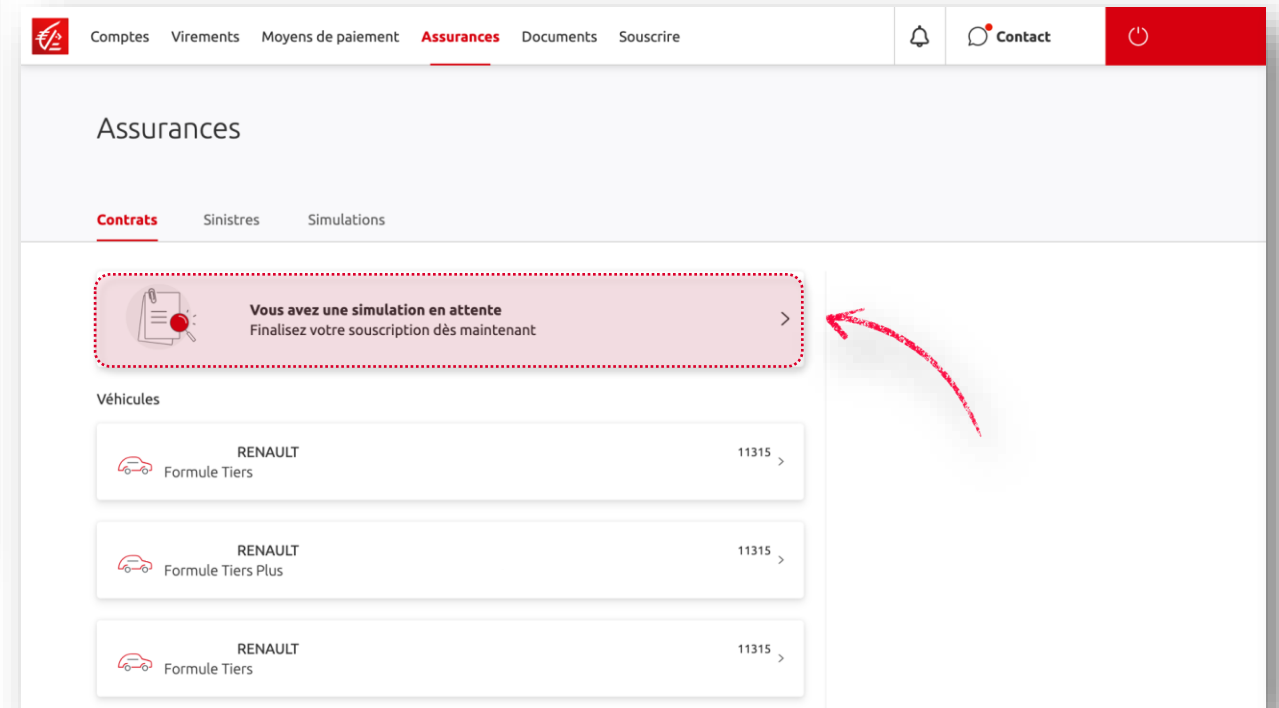
Supprimer cette banque

3. Assurances : accès aux parcours de simulation IARD Auto, MRH et/ou santé ★



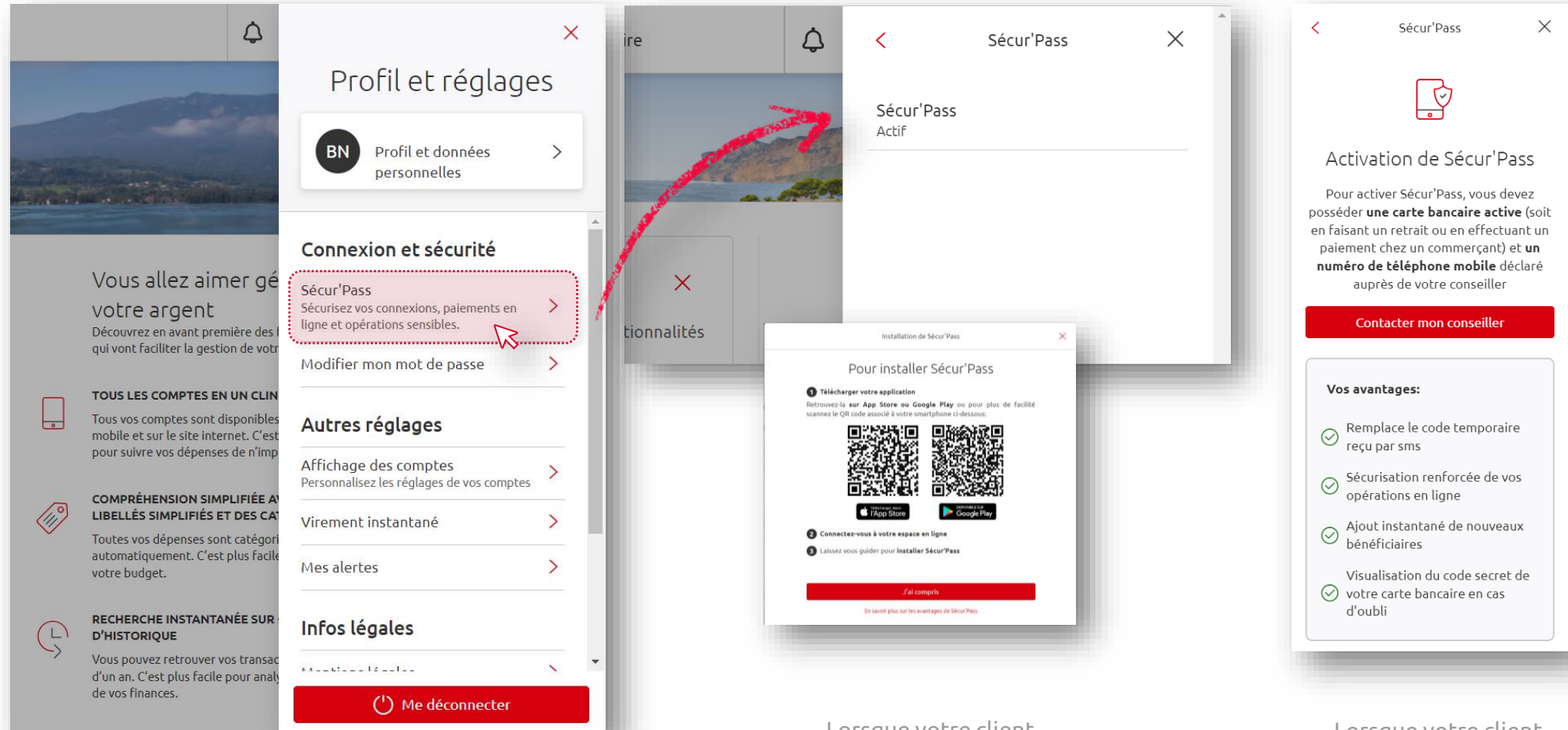
En bas de page de manière permanente

En haut de page, lorsque votre client a démarré une simulation d'assurance



4. Profil et Réglages : visualisation du statut Sécur'Pass ★

- Dorénavant, votre client **peut visualiser le statut** (Actif, En cours d'activation, Bloqué temporairement, Bloqué) de son **Sécur'Pass** depuis l'espace client web.
- Il n'est pas possible d'effectuer de réglages Sécur'Pass depuis l'espace client web.

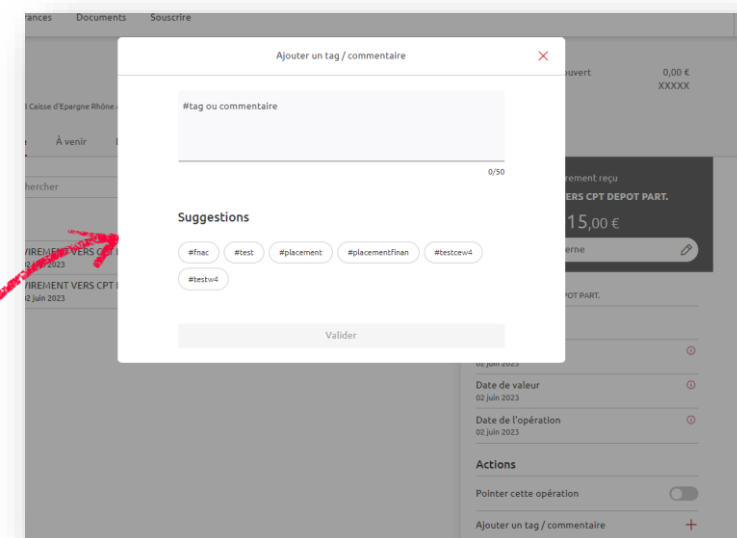
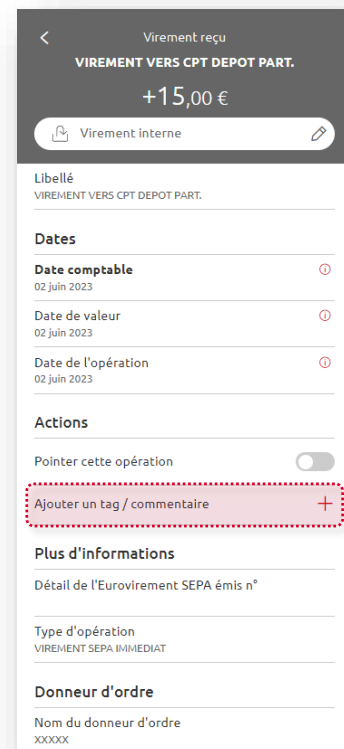
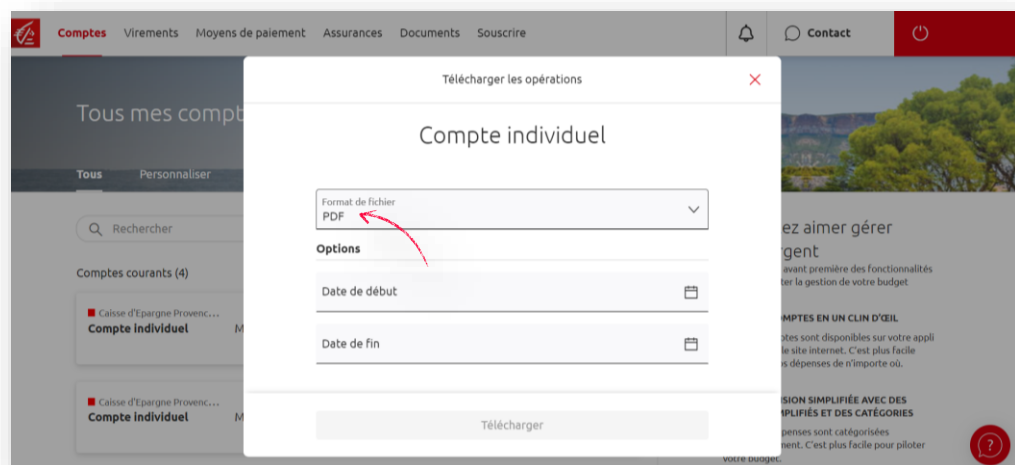


Lorsque votre client
n'a pas installé
Sécur'Pass

Lorsque votre client
n'a pas de carte
bancaire active

5. Comptes : gestion des opérations

➤ Possibilité de **télécharger ses opérations au format PDF**.



➤ Possibilité d'ajouter un **tag** ou un **commentaire** pour filtrer et retrouver plus facilement vos opérations.

6. Comptes : création du filtre LCR sur les opérations (Ei)

➤ Un nouveau critère de filtre sur les opérations de nature « **Lettre de change relevé** » (LCR) est, à présent, disponible pour votre client professionnel.

Tous les filtres

Type d'opération

☒ Tous ☐ Débits ☐ Crédits

Nature d'opération

Carte bancaire Chèque Virement Espèces Prélèvement

Frais Crédit **LCR**

Pointage

☒ Toutes ☐ Pointées ☐ Non pointées

Appliquer

Réinitialiser

COMPTE PRO SY
Caisse d'épargne CEPAC

Historique À venir

Rechercher

Mois

Août

TEST 3 LIB2 ILLY CREA
05 août 2023

Juillet

REGLEMENT DAILY C
22 juil. 2023

IMPAYE LCR 575311
15 juil. 2023

REJET EFF.346317
15 juil. 2023

REJET TEST1 EFF.3463
15 juil. 2023

IMPAYE LCR 577557
15 juil. 2023

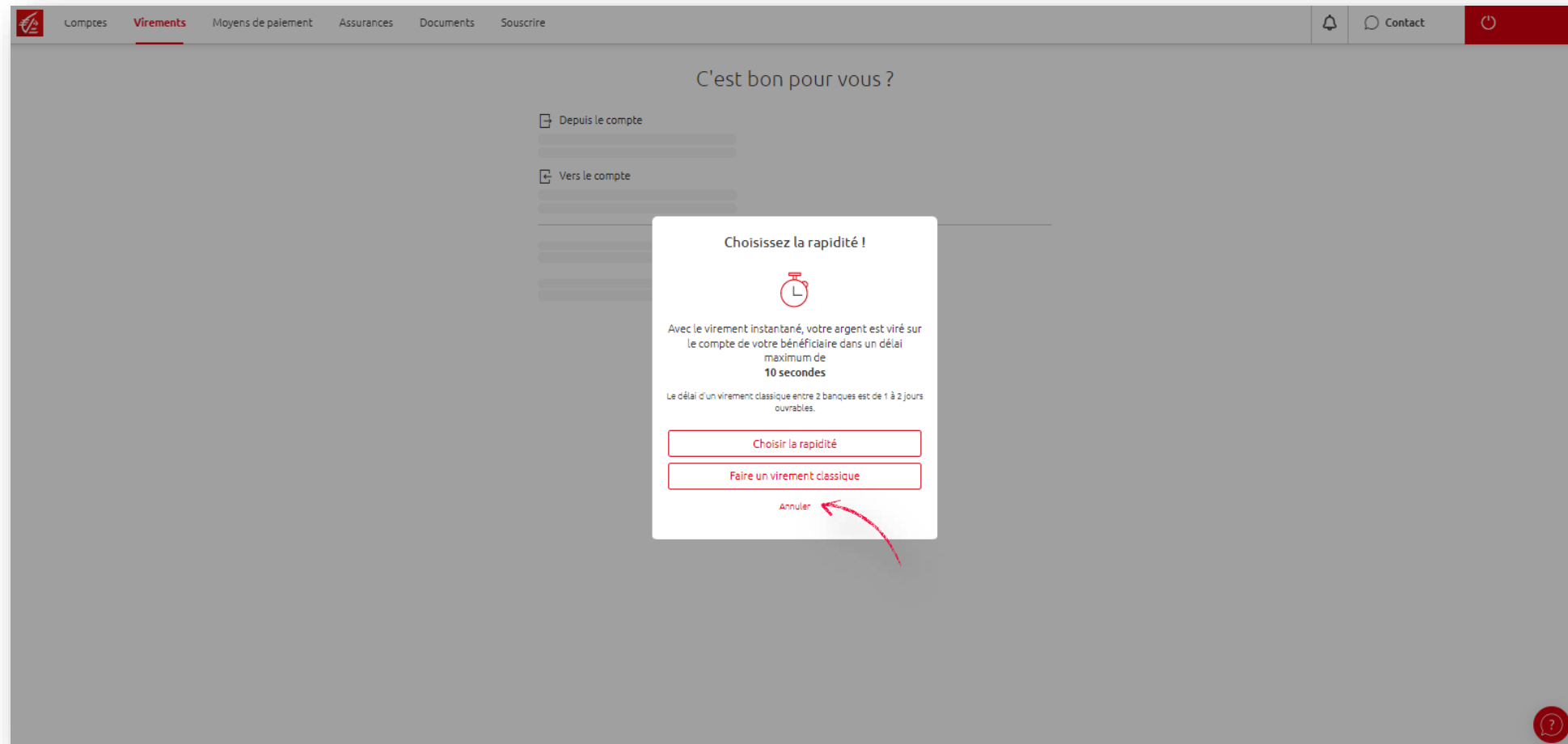
REMISE DAILY BORDEREAU 85702
13 juil. 2023

Expertises (honoraires)
 Paiement LCR -60,20 € >

Dépenses courantes - autre
 Paiement LCR -5342,15 € >

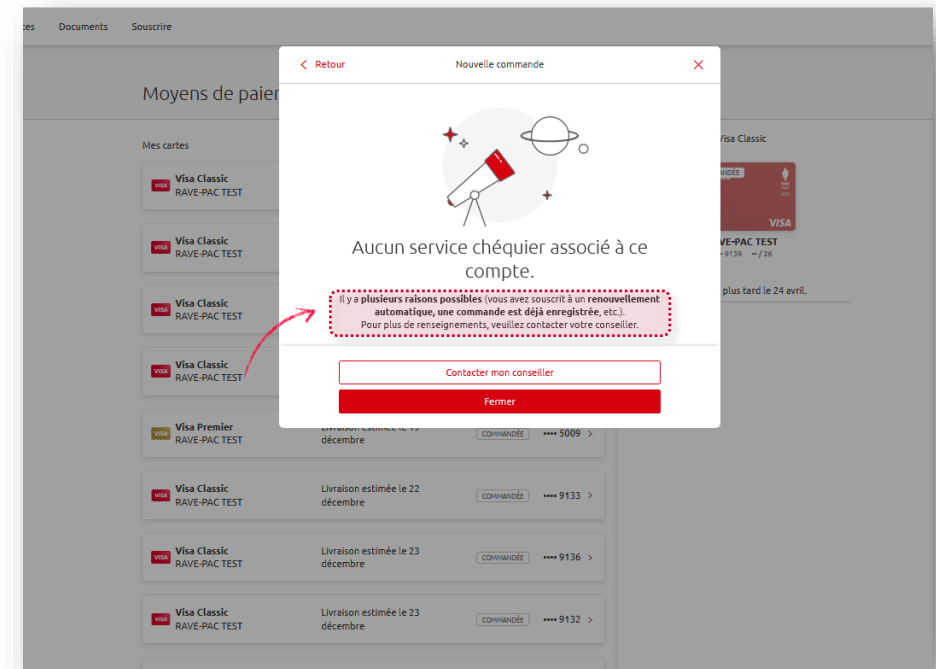
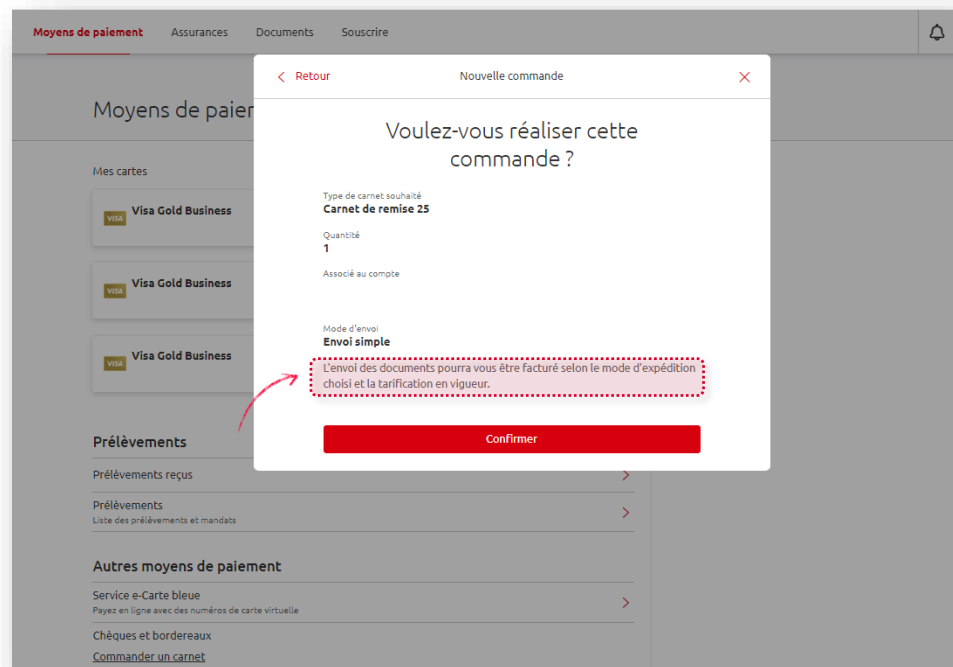
7. Virements : ajustement textuel sur l'écran de sélection du type de virement

- Ajout d'un bouton « *Annuler* » afin de pouvoir effectuer un retour arrière et modifier le virement.



8. Moyens de paiement : évolutions lors de la commande d'un nouveau chéquier, carnet de remise de chèques ou bordereaux

Mention tarifaire concernant les frais d'expédition



Modification du **message d'erreur** si le **compte est non éligible** afin d'indiquer les différentes raisons possibles

ANNEXES

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

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de septembre (1/5)

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](#)

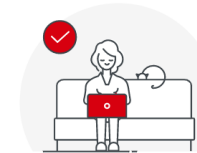
Commencer

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

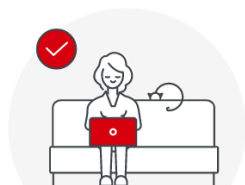
[Plus tard](#)

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 septembre (2/5)

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 septembre (3/5)

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

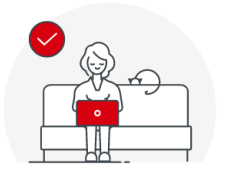
Confirmer

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 septembre (4/5)

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.

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de septembre (5/5)

Consentement à l'utilisation des 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 ».

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.

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

