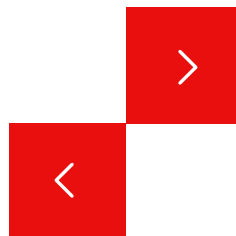


L'ACTU SUR LE WEB

DECEMBRE 2023

DÉCOUVREZ

06



MESSAGE IMPORTANT



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.

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)

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)
R 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 décembre ?

Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. **Souscrire** : souscription du livret A
2. **Prélèvements** : consultation de l'historique, des statuts et du détail des mandats (Ei)
3. **Budget** : nouvelles alertes

Autres nouveautés

4. **Comptes** : personnalisation des libellés
5. **Virements** : affichage de la gratuité
6. **Assurances IARD** : nouveau parcours client de bout en bout
7. **Assurances vie** : mise en place de seuils sur les opérations en ligne
8. **Assurances vie** : visualisation des avances

1. Souscrire : souscription du livret A ★

- Votre client peut dorénavant **souscrire en ligne** et en toute autonomie un **livret A** pour lui et ses ayants droits. Les contrôles réglementaires sont réalisés a posteriori.





Simulateur retraite
Obtenez une simulation de votre pension à la retraite.



Assurance vie
Une solution de placement pour votre épargne financière.



Plan d'Épargne en Actions
Investir en bourse dans un cadre fiscal avantageux.



Livret A
L'épargne sécurisée et disponible pour tous. Ouvrez un livret en quelques clics.

[Plus de produits \(4\)](#)



Particuliers

Menu

Espace personnel

Livret A : une solution d'épargne sûre et disponible

Dynamisez votre épargne et celle de toute la famille en toute sécurité.

[Souscrire en ligne](#)



Points clés

Produit

Souscrire

Caractéristiques

Nous contacter

Ouvrir un Livret A

Avant d'aller plus loin, pouvez-vous confirmer que vos coordonnées sont à jour ?

Votre adresse mail et votre numéro de mobile doivent être valides car ils seront utilisés pour signer votre contrat.

Numéro de mobile
+33 + ... 03 04

Adresse mail
B-Y@TST.FR

[Je confirme](#)

[Non, ces coordonnées ne sont pas à jour](#)

Infos Légales - En savoir plus sur le Livret A

2. Prélèvements : consultation de l'historique, des statuts et du détail des mandats ★ Ei

Abonné
DEI Pro

Prélèvements

Opérations **Mandats** Mandats inter-entreprises

Rechercher un créancier

Derniers mandats prélevés
Prélèvements de moins de 13 mois

Nom du créancier	RUM n°	Date	Statut
Aneez V	M0048615863	Le 21/02/2023	Présenté
BEXBI NIO	SOC600209004261XMDT00	Le 25/05/2023	Présenté
BIJOXH	B004249	Le 12/07/2023	Dernier prél. : -1601,90 €
CUONG PATANCON	0500064F18	Le 03/07/2023	Présenté
CYO	E0002VS	Le 03/06/2023	Présenté
DOATY OI FBSZCO OCNEO OV	TIP40047100471931053620221044784226	Le 17/11/2022	Présenté
EDF	MA2900864892	Le 13/10/2023	Dernier prél. : -817,18 €
ESNN	005IT2500926585210	Le 14/03/2023	Présenté
FAASOEXDOJO MNEYVOV	202002006	Le 13/02/2023	Présenté
INVVE SADCEFFSOFFXO JFPI			Présenté

Détail du mandat

Rechercher un créancier

Derniers mandats prélevés
Prélèvements de moins de 13 mois

Nom du créancier	RUM n°	Date	Statut
Aneez V	M0048615863	Le 21/02/2023	Présenté
BEXBI NIO	SOC600209004261XMDT00	Le 25/05/2023	Présenté
BIJOXH	B004249	Le 12/07/2023	Dernier prél. : -1601,90 €
CUONG PATANCON	0500064F18	Le 03/07/2023	Présenté
CYO	E0002VS	Le 03/06/2023	Présenté
DOATY OI FBSZCO OCNEO OV	TIP40047100471931053620221044784226	Le 17/11/2022	Présenté
EDF	MA2900864892	Le 13/10/2023	Dernier prél. : -817,18 €
ESNN	005IT2500926585210	Le 14/03/2023	Présenté
FAASOEXDOJO MNEYVOV	202002006	Le 13/02/2023	Présenté

Infos détaillées du mandat

Nom du créancier
BEXBI NIO

Référence unique du mandat (RUM)
PX111603960

Identifiant du créancier (ICS)
FR77ZZZ876D13

Nature du mandat
Prélèvement SEPA Core

Compte prélevé
COMPTE COURANT - n°08007373440 - XXXXX

Pays du créancier
FRANCE

Récurrent
Oui

Date de signature du mandat
02/02/2021

Détail du mandat

BEXBI NIO
BLOQUÉ

Les opérations à venir seront rejetées sans action de votre part.

Infos détaillées du mandat
RUM, ICS, date de signature...

Récurrent
Oui

Compte prélevé
Compte joint entre époux - n°04368999935 - XXXXX

Dernières opérations

BEXBI NIO
05/06/2023
REJETÉ

-118,28 €

⚠ Cette fonctionnalité sera ouverte dans un second temps pour :

- les abonnés **DEI part**
- les mandats **inter-entreprises**

3. Alertes : nouvelles alertes ★

- Pour les entrepreneurs individuels, une alerte lors du débit de cotisation URSSAF
- Confirmation paiement ou retrait à l'étranger
- Confirmation virement à distance



⚠ 3 alertes ont été renommées :

- « Alerte personnalisée » devient « Alerte sur opérations »
- « Refus paiement ou retrait à l'étranger » devient « Paiement ou retrait à l'étranger désactivé »
- « Refus paiement à distance » devient « Paiement à distance désactivé »

4. Comptes : personnalisation des libellés

- Votre client peut désormais **personnaliser les libellés de ses comptes** pour les identifier plus rapidement.
- Il est indispensable qu'il ait accès aux **fonctionnalités avancées** de la gestion de ses comptes (catégorisation des opérations, agrégation de comptes...)

The screenshot displays a banking interface with a navigation bar at the top containing links: Comptes, Virements, Moyens de paiement, Assurances, Documents, and Souscrire. On the right, there are icons for notifications, contact, and a user profile (Lou J.). The main heading is "Tous mes comptes" with sub-tabs for Tous, Autres comptes, and Personnels.

A search bar labeled "Rechercher" is present. Below it, a list of accounts is shown:

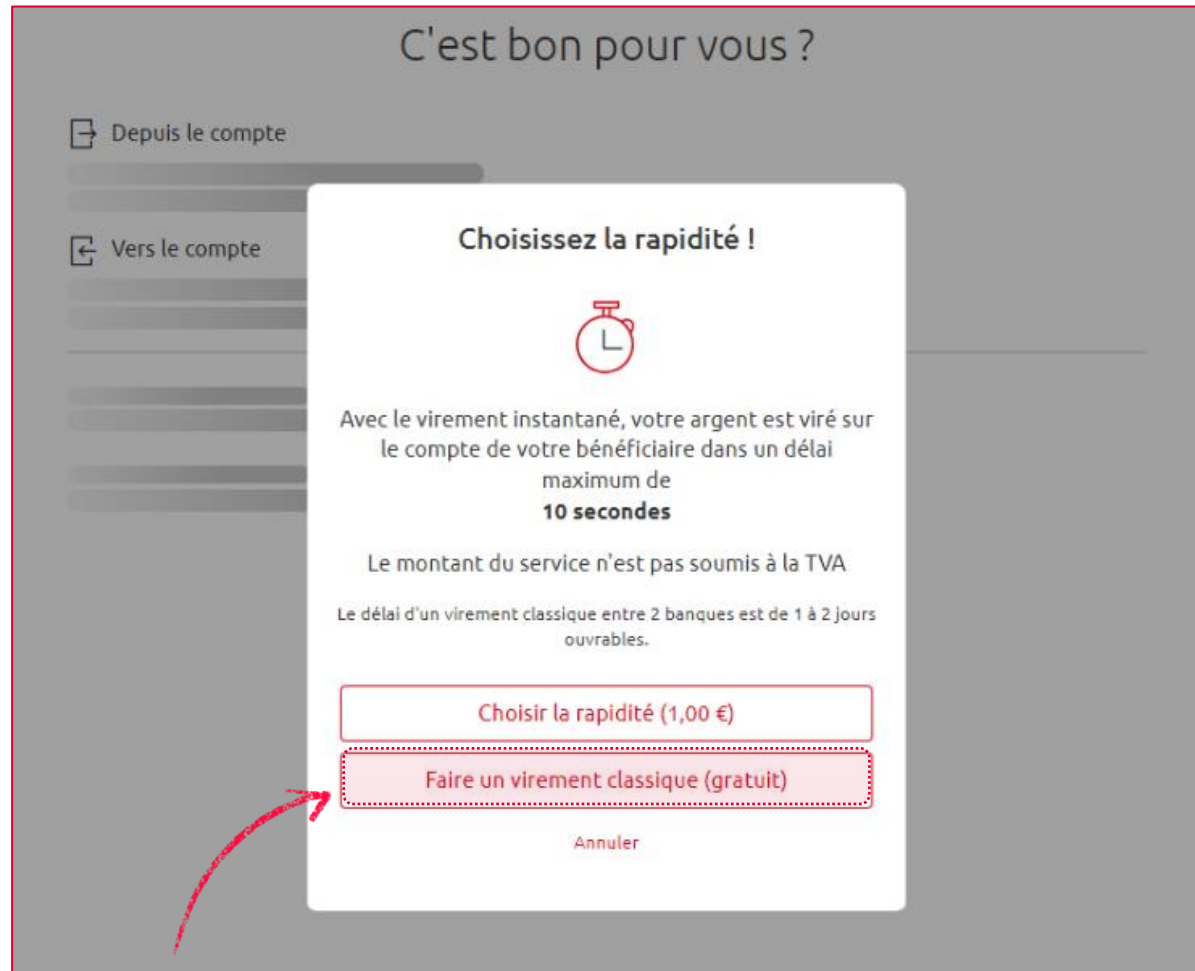
- Calssse d'Epargne Rhône Alpes: **Compte joint entre tiers** (IBAN: 04549768529), Balance: +22 582,73 €
- Calssse d'Epargne Rhône Alpes: **Test** (IBAN: 04002029939), Balance: +13 658,89 €
- Carte n° **** 1155 Visa Platinum, Balance: -204,00 €
- Carte n° **** 2345 Visa Premier, Balance: -150,60 €
- Calssse d'Epargne Rhône Alpes: **Compte individuel** (IBAN: 04002029939), Balance: +28 740,10 €

A context menu is open for the "Test" account, showing options: ATTacher RIB / IBAN, Consulter les prélèvements de ce compte, Faire un virement depuis ce compte, Faire un virement vers ce compte, Télécharger les opérations, **Personnaliser le nom du compte** (highlighted with a red dashed box and an arrow), and Voir détails du compte.

An overlay modal titled "Personnaliser le nom du compte" is shown in the foreground. It contains a text input field with the placeholder "Nom du compte" and the text "Personnalisation libellé". Below the input field is a button labeled "Restaurer les données par défaut". At the bottom of the modal is a large red button labeled "Enregistrer".

5. Virements : affichage de la gratuité

- La mention « **gratuit** » sera rappelée à votre client sur **tous les virements classiques ou instantanés gratuits**.



6. Assurances IARD : nouveau parcours client de bout en bout

- Votre client pourra **en quelques clics et sur la même page**, déclarer un sinistre, éditer une attestation ou simplement consulter le détail de ses contrats d'assurances.

The screenshot illustrates the user journey for declaring a claim. It starts on the 'Assurances' page, where the 'Contrats' tab is selected. A red arrow points to the 'Déclarer un sinistre' button in the 'Sinistres' section. Another red arrow points to the 'Details' tab in the contract details view, which shows information for 'CONTRAT Assurance Habitation N° 001339015' and a list of document categories like 'Mes documents et attestations', 'Mon habitation', 'Mes capitaux', 'Mes franchises', 'Mes garanties', and 'Cotisations et échéances'.



➤ Cette fonctionnalité concerne :

- les contrats **marque CE**
- les contrats gérés dans **Impulse /DEA**

7. Assurances vie : mise en place de seuils sur les opérations en ligne

- Votre client peut effectuer diverses opérations sur ses contrats d'assurance vie. **Selon le type d'opération, un seuil est mis en place. Le client en est informé tout au long de son parcours en ligne .**

Limite de 40 000 € brut sur les **versements complémentaires**, par année civile et par contrat

Limite de 4 000 € brut par mois à 40 000 € brut par an sur les **versements programmés**, par année civile et par contrat

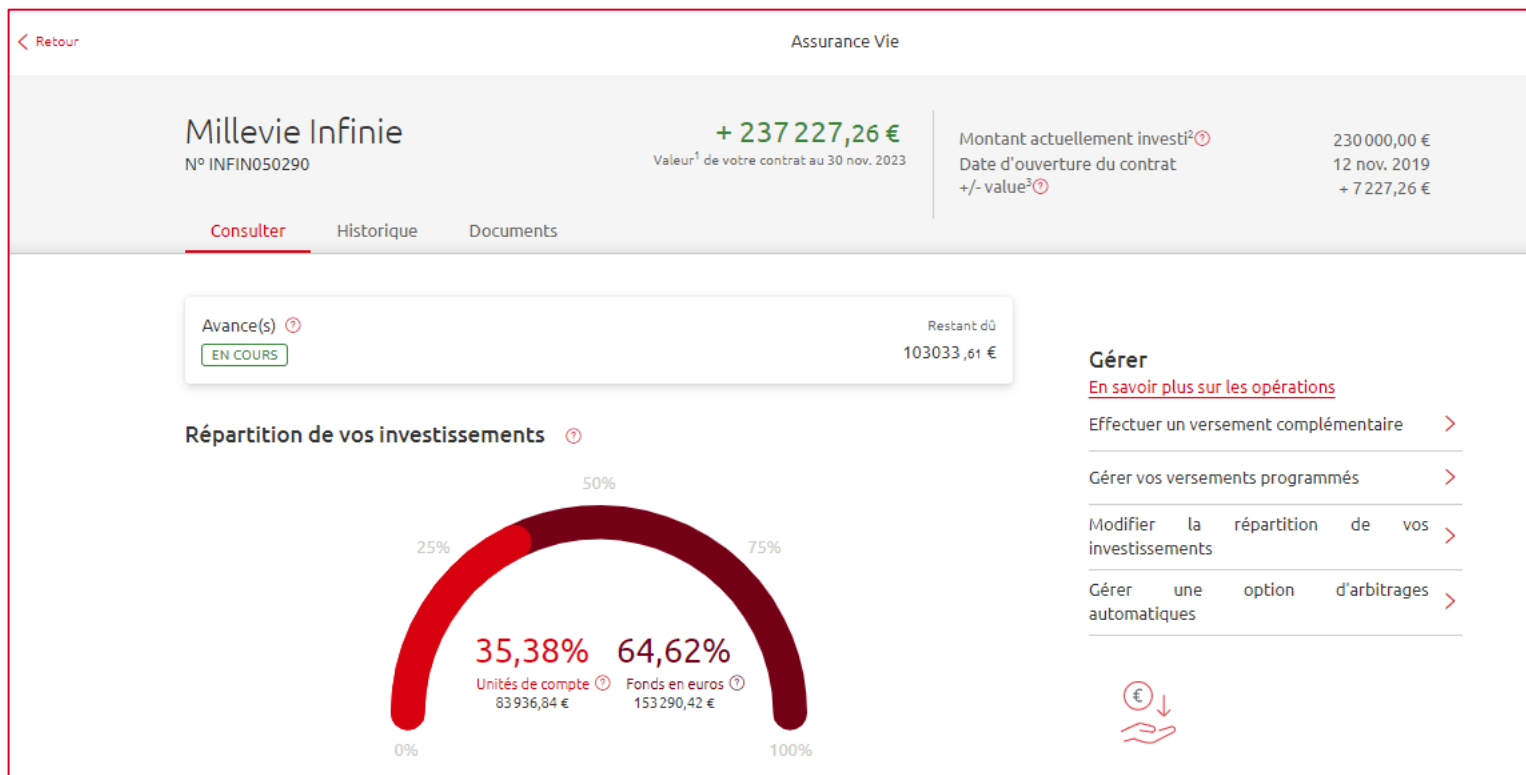
Limite de 12 **arbitrages** par année civile et par contrat



- Une **Fiche de Renseignement** sera demandée pour tout **versement complémentaire ≥ 5 000 €** (hors contrat retraite).

8. Assurances vie : visualisation des avances

➤ Votre client visualise désormais les avances mises en place sur ses contrats d'assurance vie.



➤ Le montant indiqué regroupe le **montant de l'ensemble** des avances du contrat.

ANNEXES

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

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de décembre (1/6)

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 (2/6)

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 de décembre (3/6)

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

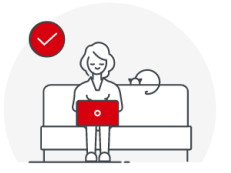
Confirmer

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 (4/6)

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 échu 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 décembre (5/6)

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 ».

Pour qui ? Les clients particuliers, majeurs capables, mineur 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.

1. Les interstitiels* réglementaires présentés au mois de décembre (6/6)

Consentement à la sollicitation par voie électronique (e-mail et SMS & notifications mobile hors app)



Comment ça marche ?

- L'interstitiel évolue selon les consentements déjà acceptés ou non par le client.

Sarra-f, restons en contact !



Acceptez-vous de recevoir des offres de votre banque par e-mail ?

Vous pouvez changer d'avis à tout moment dans la rubrique "Profil et données personnelles", puis "Données personnelles".

Non

Oui

Si oui :

Sarra-f, restons en contact !



Parfait ! Acceptez-vous également de recevoir des offres de votre banque par SMS et notifications mobile ?

Vous pouvez changer d'avis à tout moment dans la rubrique "Profil et données personnelles", puis "Données personnelles".

Non

Oui

Si non :

Sarra-f, restons en contact !



C'est noté ! Préférez-vous recevoir des offres de votre banque par SMS et notifications mobile ?

Vous pouvez changer d'avis à tout moment dans la rubrique "Profil et données personnelles", puis "Données personnelles".

Non

Oui

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 ou non réponse.

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

