



CAISSE
D'ÉPARGNE

L'ACTU SUR LE WEB

FEVRIER 2024

DÉCOUVREZ

01



<

>



14/02/2024

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)
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 février ?

Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. Comptes : modification des règles d'affichage de l'Enveloppe de Crédit Digital pro
2. Prélèvements : gestion des mandats
3. Fonctionnalités transverses : navigation simplifiée entre l'espace pro et part

Ei

Ei

Autres nouveautés

4. Fonctionnalités transverses : affichage d'un nouveau bandeau de promotion de l'application

1. Comptes : modification des règles d'affichage de l'Enveloppe de Crédit Digital pro



➤ Vos clients Ei ne verront plus leur Enveloppe de Crédit Digital pro dans leur synthèse dans les cas suivants :

- Enveloppe non utilisable ou échue
- Note Bâle II trop faible
- Montant non utilisable

The screenshot shows the client's account dashboard with the following sections:

- Comptes** (Accounts): Includes links for Virements, Moyens de paiement, Assurances, Documents, Souscrire, Contact, and Profil et réglages (Terry C. PRO).
- Placements financiers (3)** (Financial placements):
 - PEA (Caisse d'Epargne Provence Alpes Corse) 34177807505: +98 846,59 €
 - PEA NUMERAIRE (Caisse d'Epargne Provence Alpes Corse) 21177807512: +1 301,54 €
 - CPT PARTS SOCIALES (Caisse d'Epargne Provence Alpes Corse) 37002491213: +20,00 €
- Financements** (Financing): A section titled "Accédez à votre enveloppe de crédit pré-accordée de 50 000,00 €" which is crossed out with a large red 'X'. Below the title, it states: "Une fois activée, cette enveloppe vous permet de financer sous forme de crédit ou crédit-bail vos projets de travaux, matériel et véhicule pendant un an." and includes a link "Ouvrir mon enveloppe".

The screenshot shows the client's account dashboard with the following sections:

- Comptes** (Accounts): Includes links for Virements, Moyens de paiement, Assurances, Documents, Souscrire, Contact, and Profil et réglages (Terry C. PRO).
- Placements financiers (3)** (Financial placements):
 - PEA (Caisse d'Epargne Provence Alpes Corse) 34177807505: +98 846,59 €
 - PEA NUMERAIRE (Caisse d'Epargne Provence Alpes Corse) 21177807512: +1 301,54 €
 - CPT PARTS SOCIALES (Caisse d'Epargne Provence Alpes Corse) 37002491213: +20,00 €
- Financements** (Financing): A section titled "Crédit pré-accordé" which is crossed out with a large red 'X'. Below the title, it states: "Tirez sur cette enveloppe digitale jusqu'au 29 nov. 2024" and includes a link "+45 000,00 €".



- **Bloquer** les prélèvements d'un **mandat donné**
- **Réactiver** les prélèvements d'un **mandat bloqué**

Prélèvements

Opérations

Mandats

Rechercher un créancier

Filtrer

Nouveaux mandats

JYNOFYA ZCOET JV

YCCFV IMYROV

RUM n° NNFR46ZZ005002M0...

Dernier prél.: -106,00 €

Le 15/01/2024

Derniers mandats prélevés

Prélèvements de moins de 13 mois

Anecz

RUM n° 2104876

Dernier prél.: -10,00 €

Le 23/10/2023

Anecz

RUM n° 2104856

Dernier prél.: -34,99 €

Le 07/09/2023

Anecz V

RUM n° EPCB202207043687625

Dernier prél.: -49,90 €

Le 02/08/2023

Anecz V

RUM n° M0052190281

Présenté

Le 19/01/2023

CREDIT SOFIDER

RUM n° PRT1743906853366

Prél. rejeté: -1 557,46 €

Le 10/01/2024

ETTYEP EN

RUM n° NGU1AF20160100000...

Présenté

Le 22/02/2023

FME Yhabeyro ymneo

RUM n° ++41104899801

Dernier prél.: -49,00 €

Le 04/10/2023

Détail du mandat

ZNAISBEAY

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

CPT DEPOT PART. - n°04712119247 - Anonymisation Zone Sensible

Dernières opérations

ZNAISBEAY

01/11/2023

-90,42 €

ZNAISBEAY

01/09/2023

-90,45 €

Gérer

Réactiver les prélèvements

Autoriser le créancier à prélever les prochaines échéances sur ce mandat.

3. Fonctionnalités transverses : navigation simplifiée entre l'espace pro et part

- Un bouton de redirection est ajouté au menu « Profil et réglages » pour permettre à vos clients Ei double abonnés DEI Part et DEI Pro de **passer d'un espace à l'autre sans avoir à re-saisir leur mot de passe.**

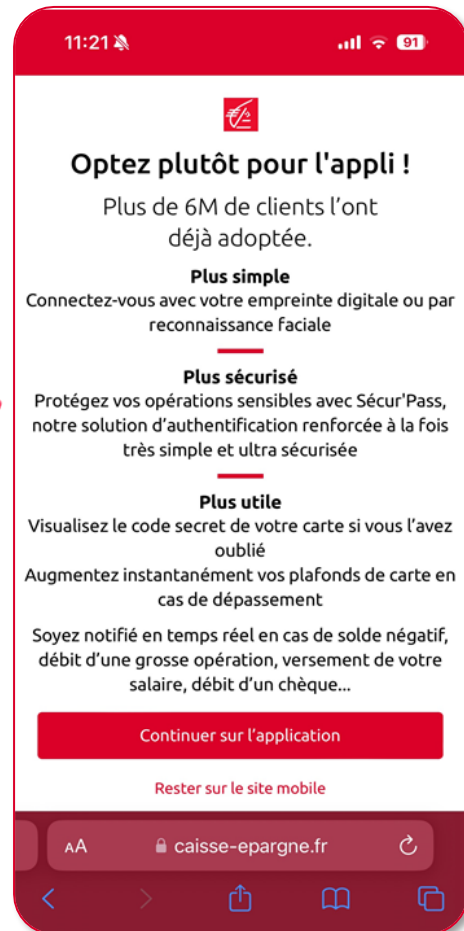
Espace pro
(abonnement DEI Pro)

Espace part
(abonnement DEI Part)

4. Fonctionnalités transverses : affichage d'un nouveau bandeau de promotion de l'application

- Vos clients qui consultent leur **espace client web Caisse d'Epargne** avec leur **téléphone mobile**, sont invités à télécharger l'application sur les Stores via un nouveau bandeau promotionnel.

Ancienne
promotion de
l'appli



Nouveau bandeau
promotionnel



ANNEXES

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

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

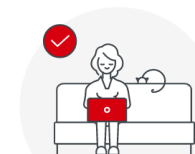
Commencer

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 février (2/6)

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 (3/6)

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

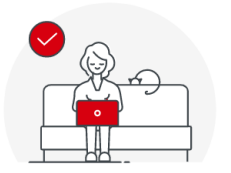
Confirmer

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 février (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 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 février (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 pourrons 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 février (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

