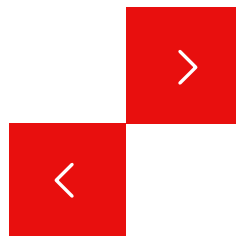


L'ACTU SUR LE WEB

MARS 2024

DÉCOUVREZ

02



MESSAGE IMPORTANT



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

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 mars (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 mars (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 mars ?

Nouvelles fonctionnalités phares ★

1. Souscrire : refonte des parcours livret jeune et LDDS
2. Souscrire : refonte du parcours Plan Epargne Logement
3. Moyens de paiement : consultation de la liste et du détail des mandats interentreprises Ei
4. Moyens de paiement : gestion des mandats interentreprises Ei

Autres nouveautés

4. Assurances vies : rétrospective annuelle du contrat
5. Moyens de paiement : évolution de l'affichage d'une commande de chéquier

1. Souscrire : refonte des parcours livret jeune et LDDS ★

➤ Vos **clients majeurs** vont découvrir un **nouveau parcours de bout en bout simple et rapide**. Pour être **éligibles à la souscription en ligne** de ces livrets, ils doivent répondre à **certains critères** :

- Détenir un compte de dépôt
- Ne pas être détenteur du même produit d'épargne



Ouvrir un LDDS

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 1 11 11 35 74

Adresse mail : bry@text.fr

Ouvrir un LDDS

Le saviez-vous ? Une personne ne peut détenir qu'un seul LDDS

L'ouverture de plusieurs LDDS est interdite par la réglementation.

[En savoir plus](#)

Ouvrir un LDDS

Depuis quel compte souhaitez-vous alimenter votre LDDS ?

COMPTE DE DEPOT N° 04539514013	Anonymisation Zone Sensible	+612,00 €	>
COMPTE DE DEPOT N° 04569703241	Anonymisation Zone Sensible	-2610,69 €	>

Ouvrir un LDDS

Quel montant souhaitez-vous verser sur votre LDDS ?

Afin d'ouvrir votre LDDS vous devez effectuer un premier versement.

Montant du premier versement :

Entre 10 € et 10000 € (montant maximum)

Ouvrir un LDDS

Souhaitez-vous programmer des virements mensuels vers votre LDDS ?

Avec des virements mensuels vous épargnez automatiquement sans vous en soucier. Vous pourrez les modifier ou les suspendre à tout moment depuis votre espace client.

☒ Non ☒ Oui

Ouvrir un LDDS

Voici le récapitulatif de votre demande d'ouverture de LDDS

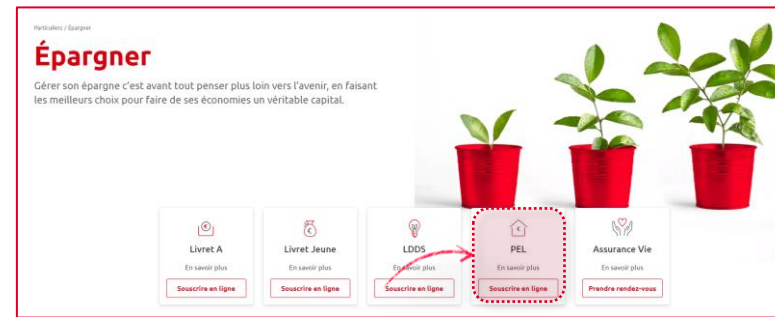
Titulaire du Livret	Jôme Harwan Baudu
Taux de rémunération par an	3 %
Plafond du LDDS	12 000 €
Montant du premier versement	10 €
Compte à débiter	Compte n° 04539514013
Virements mensuels	Non

Les écrans du parcours web LDDS présenté sur cette slide ne sont pas tous affichés, seuls les plus représentatifs le sont.

2. Souscrire : refonte du parcours Plan Epargne Logement

➤ Vos **clients majeurs** vont découvrir un **nouveau parcours de bout en bout simple et rapide**. Pour être **éligibles à la souscription en ligne** de ces livrets, ils doivent répondre à **certains critères** :

- Détenir un compte de dépôt
- Na pas être détenteur du même produit d'épargne



Ouvrir un PEL

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 + + = 35 74

Adresse mail
bry@test.fr

[Je confirme](#)

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

Ouvrir un PEL



Le saviez-vous ?

Il n'est pas possible d'ouvrir plusieurs Plans d'Epargne Logement (PEL), ni d'ouvrir un Plan d'Epargne Logement si vous détenez déjà un Compte Epargne Logement (CEL) dans une autre banque.

[En savoir plus](#)

[Continuer](#)

[J'ai déjà un PEL](#)

[J'ai un CEL ailleurs](#)

Ouvrir un PEL

Depuis quel compte souhaitez-vous alimenter votre Plan Epargne Logement ?

COMPTE DE DEPOT N° 04539514013	Anonymisation Zone Sensible	+612,00 €	>
COMPTE DE DEPOT N° 04569703241	Anonymisation Zone Sensible	-2 610,69 €	>

Ouvrir un PEL

Quel montant souhaitez-vous verser sur votre Plan Epargne Logement ?

Afin d'ouvrir votre Plan Epargne Logement vous devez effectuer un premier versement.

Montant du premier versement

[Entre 225 € et 55 000 € \(montant maximum\)](#)

Ouvrir un PEL

Combien voulez-vous épargner tous les mois ?

Vous pouvez modifier vos versements permanents à tout moment en contactant votre conseiller et dans le respect des règles de versements obligatoires.

Montant du virement mensuel
50 €

[Entre 40 € et 100 €](#)

[Comment puis-je optimiser mon épargne ?](#)

En versant 50 € par mois, vous vous assurez que votre PEL reste actif.

[Continuer](#)

Ouvrir un PEL

Voici le récapitulatif de votre demande d'ouverture de Plan Epargne Logement

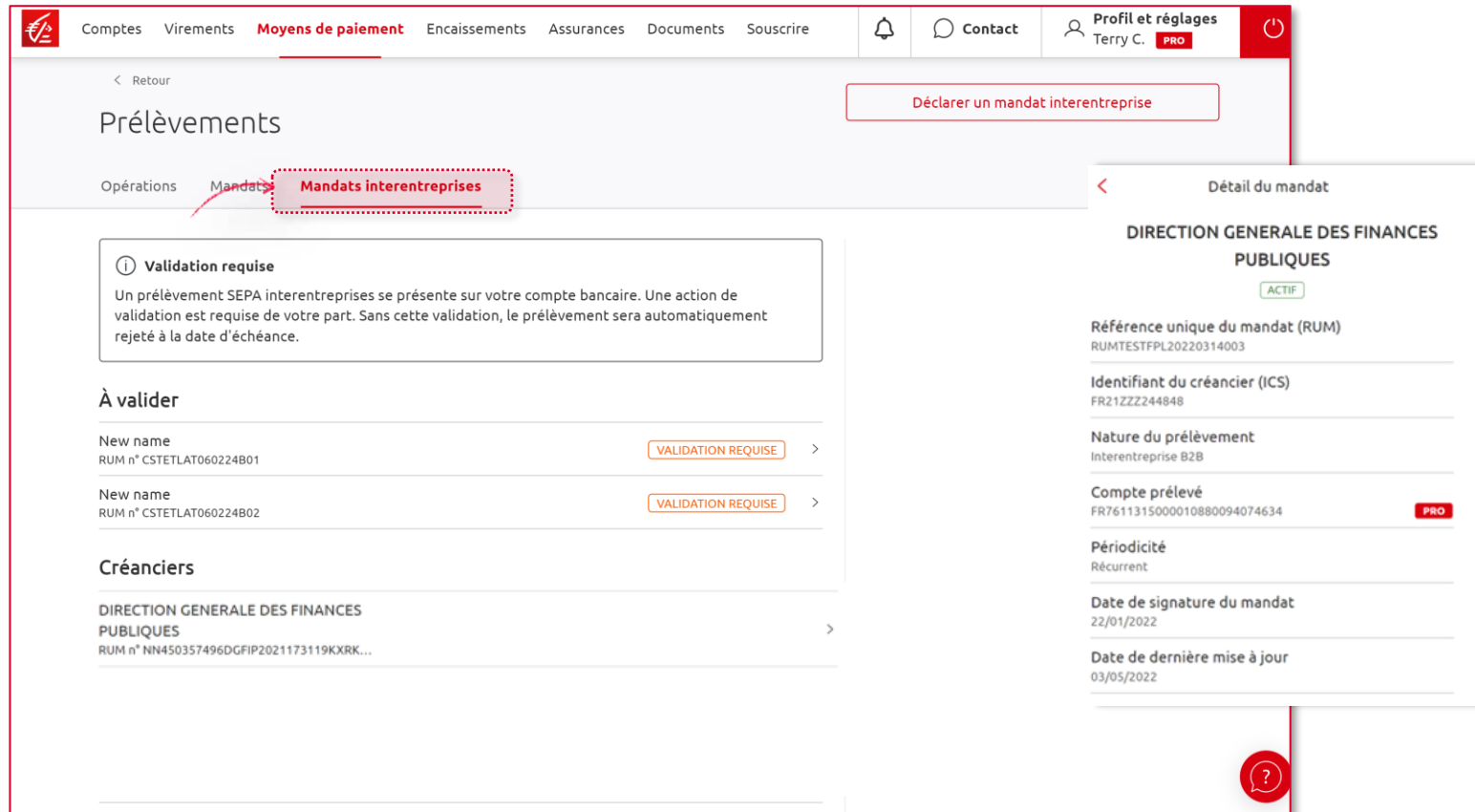
Titulaire du PEL	Mme Harwan Baudu
Taux de rémunération par an	2,25 %
Durée du Plan Epargne Logement	10 ans
Plafond du Plan Epargne Logement	61 200 €
Montant du premier versement	225 €
Compte à débiter	Compte n° 04539514013
Virements mensuels	Oui
Montant du virement mensuel	50 €
Jour du virement mensuel	Le 5ème du mois

[Je signe ma demande](#)

Les écrans du parcours web ne sont pas tous affichés, seuls les plus représentatifs le sont.

3. Moyens de paiement : consultation de la liste et du détail des mandats interentreprises Ei

- Votre **client Ei abonné DEI pro** a désormais la possibilité de **consulter la liste et le détail des mandats interentreprises (mandats B2B)** depuis l'espace « Prélèvements ». Pour rappel, l'émetteur principal des mandats interentreprises est la DGFIP, pour le paiement de la TVA, impôt sur les sociétés, etc.
- Le mandat interentreprise peut avoir **plusieurs statuts** :
 - Validation requise
 - Actif
 - Révoqué



Prélèvements

Opérations Mandats **Mandats interentreprises**

Validation requise

Un prélèvement SEPA interentreprises se présente sur votre compte bancaire. Une action de validation est requise de votre part. Sans cette validation, le prélèvement sera automatiquement rejeté à la date d'échéance.

À valider

Nom	RUM	Statut
New name	RUM n° CSTETLAT060224B01	VALIDATION REQUISE
New name	RUM n° CSTETLAT060224B02	VALIDATION REQUISE

Créanciers

DIRECTION GENERALE DES FINANCES PUBLIQUES
RUM n° NN450357496DGFIP2021173119KXK...

Détail du mandat

DIRECTION GENERALE DES FINANCES PUBLIQUES

ACTIF

Référence unique du mandat (RUM)
RUMTESTFPL20220314003

Identifiant du créancier (ICS)
FR21ZZZ244848

Nature du prélèvement
Interentreprise B2B

Compte prélevé
FR7611315000010880094074634 **PRO**

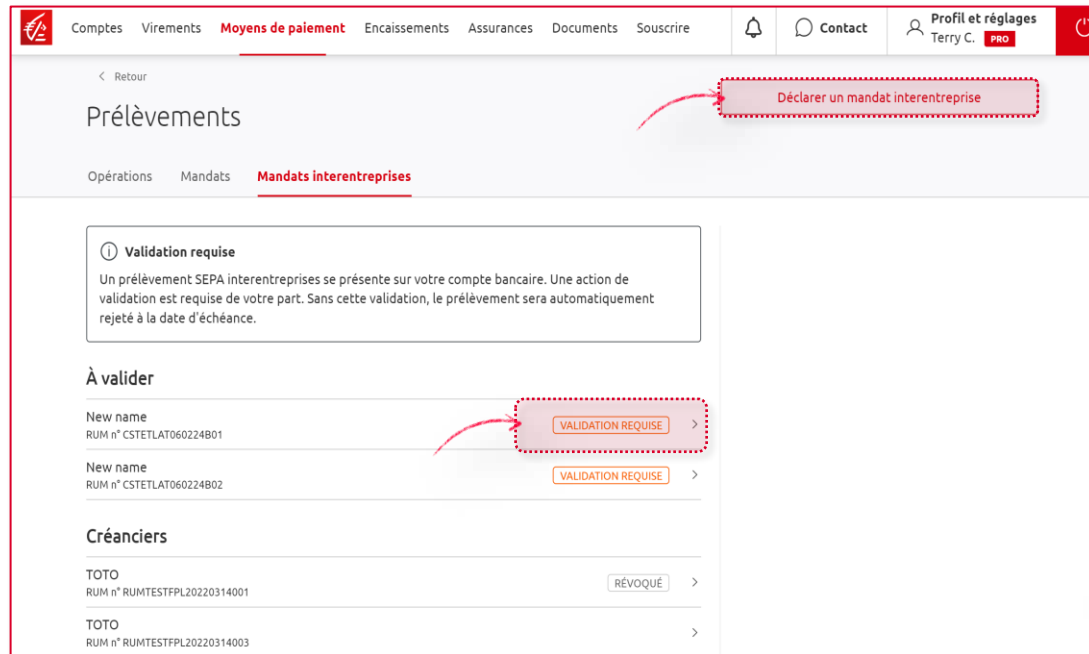
Périodicité
Récurrent

Date de signature du mandat
22/01/2022

Date de dernière mise à jour
03/05/2022

3. Moyens de paiement : gestion des mandats interentreprises

- Votre client Ei peut déclarer **un nouveau mandat interentreprise et/ou valider le mandat d'un prélèvement déjà reçu**. Pour rappel, **votre client doit obligatoirement informer sa banque** lorsqu'il déclare un nouveau mandat interentreprise.
- Avec cette fonctionnalité, votre client peut dorénavant **gérer en toute autonomie ces prélèvements** depuis son espace client et ainsi **éviter le risque d'un rejet de paiement pour non-validation du mandat à temps**.



Prélèvements

Retour

Opérations Mandats **Mandats interentreprises**

Validation requise
Un prélèvement SEPA interentreprises se présente sur votre compte bancaire. Une action de validation est requise de votre part. Sans cette validation, le prélèvement sera automatiquement rejeté à la date d'échéance.

À valider

New name
RUM n° CSTETLAT060224B01 **VALIDATION REQUISE**

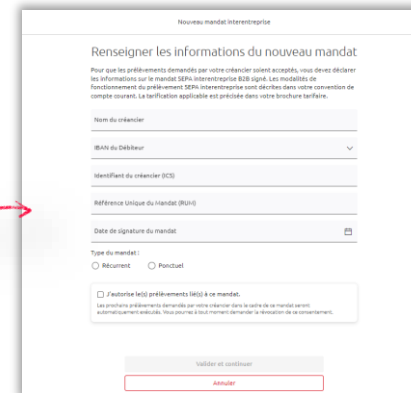
New name
RUM n° CSTETLAT060224B02 **VALIDATION REQUISE**

Créanciers

TOTO
RUM n° RUMTESTFPL20220314001 **RÉVOQUÉ**

TOTO
RUM n° RUMTESTFPL20220314003

Déclarer un mandat interentreprise



Nouveau mandat interentreprise

Renseigner les informations du nouveau mandat

Pour que les prélèvements demandés par votre créancier soient acceptés, vous devez déclarer les informations sur le mandat SEPA interentreprise B2B signé. Les modalités de fonctionnement du prélèvement SEPA interentreprise sont décrites dans votre convention de compte courant. La tarification applicable est précisée dans votre brochure tarifaire.

Nom du créancier

Bank du Débiteur

Identifiant du créancier (ICS)

Référence unique du mandat (RUM)

Date de signature du mandat

Type du mandat:
☐ Récurent ☐ Ponctuel

☐ J'autorise le(s) prélèvement(s) à ce mandat.
Les prochains prélèvements demandés par votre créancier dans le cadre de ce mandat seront automatiquement validés. Vous pouvez à tout moment demander la révocation de ce consentement.

Valider et continuer

Annuler



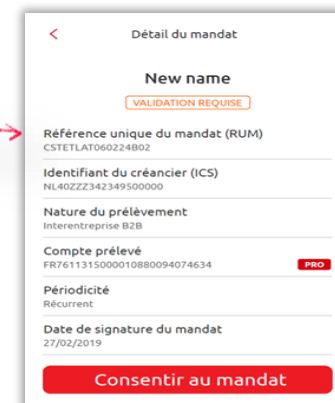
Détail du mandat

DIRECTION GENERALE DES FINANCES PUBLIQUES
ACTIF

Référence unique du mandat (RUM)
RUMTESTFPL20220314003

Identifiant du créancier (ICS)
FR21ZZZ244848

Nature du prélèvement
Interentreprise B2B



Détail du mandat

New name
VALIDATION REQUISE

Référence unique du mandat (RUM)
CSTETLAT060224B02

Identifiant du créancier (ICS)
NL40ZZZ342349500000

Nature du prélèvement
Interentreprise B2B

Compte prélevé
FR7611315000010880094074634 **PRO**

Périodicité
Récurent

Date de signature du mandat
27/02/2019

Consentir au mandat



Consentir au mandat

Confirmez-vous accepter ce nouveau mandat, l'opération en attente et celles futures ?

En consentant ce mandat SEPA interentreprise pour le créancier **Nom donneur ordre (FR46ZZZ006002)** :

-Vous confirmez que les données présentées ci-avant sont conformes au mandat original signé par une personne habilitée.
-Vous acceptez les prélèvements futurs associés à ce mandat sans pouvoir effectuer une demande de remboursement auprès de votre banque.

Vous autorisez ainsi le règlement de l'opération en attente. Les prochains prélèvements présentés dans le cadre de ce mandat seront automatiquement validés.

Les modalités de fonctionnement du prélèvement SEPA interentreprise sont décrites dans votre convention de compte courant. La tarification applicable est précisée dans votre brochure tarifaire.

Je confirme

Abandonner

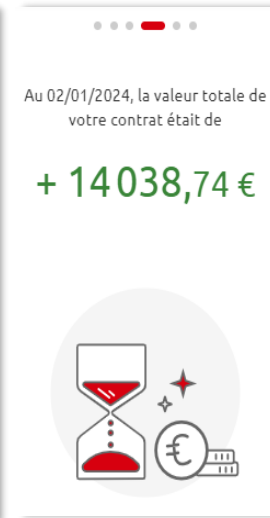
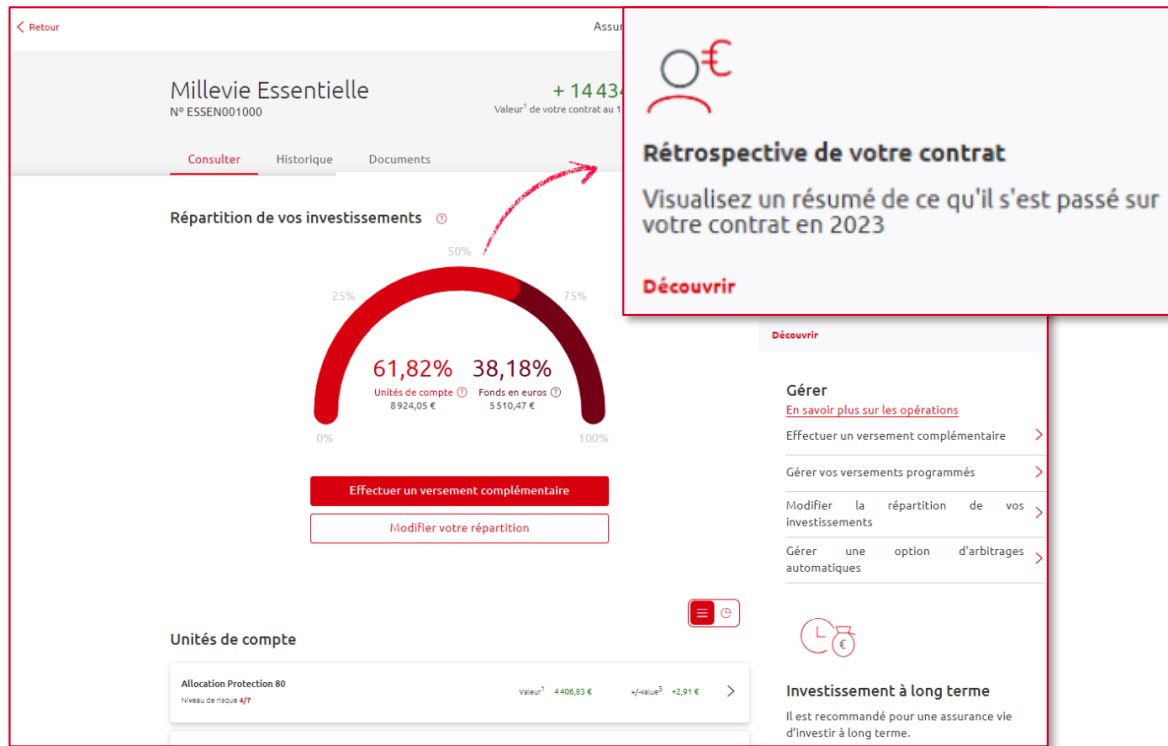


Dans les deux cas, une Authentification Forte est requise : Sécur'Pass

4. Assurances vies : rétrospective annuelle du contrat

➤ Votre client peut désormais **visualiser les évolutions** de son contrat **sur l'année écoulée** en faisant défiler ses écrans, sur la base des éléments contenus dans **sa lettre d'information**.

- Répartition
- Plus-value
- Valeur totale
- Versements ou rachats...



La rétrospective sera **disponible pendant 6 mois** dès lors que les informations de la lettre ont été générées.

Les écrans du parcours web ne sont pas tous affichés, seuls les plus représentatifs le sont.

5. Moyens de paiement : évolution de l'affichage d'une commande de chéquier

➤ Votre client peut dorénavant **visualiser la disponibilité ou non de sa commande de chéquier** dans le parcours « nouvelle commande ».

The image displays two screenshots of a web application interface for creating a new order ('Nouvelle commande').

The first screenshot shows a window titled 'Nouvelle commande' with a close button (X). The main question is 'Pour quel compte souhaitez-vous réaliser votre commande ?'. Below this, there are three account options, each with a red square icon, the text 'Caisse d'Epargne', a masked account number 'XXXXX', and the account type:

- Option 1: 'COMPTES COURANTS n°08014265490' with a balance of '+1 054,21 €' and a 'PRO' label.
- Option 2: 'FRANCAISE DES JEUX n°08014275'.
- Option 3: 'Compte joint entre époux n°04094'.

The second screenshot shows a window titled 'Nouvelle commande' with a back button ('< Retour') and a close button (X). The main question is 'Quel type de carnet souhaitez-vous commander ?'. Below this, there is a highlighted box with a red dotted border containing the text: 'Carnet de chèques (format défini dans votre contrat)' and 'RENOUVELLEMENT AUTO.'. Below this box, it says: 'Votre nouveau carnet sera commandé automatiquement à l'émission des derniers chèques.' At the bottom, there is a note: 'Si vous ne pouvez pas attendre le renouvellement automatique de votre chéquier, contactez votre conseiller pour demander une commande.' and a link: '📞 Contacter mon conseiller'.

What's new ? Découvrez les nouveaux supports disponibles

NEW

[!\[\]\(e2376d476d06eb31946dc01a69a4403a_img.jpg\) Lien YouTube](#)[!\[\]\(74d4806277d7e73349d8e8c0897931e9_img.jpg\) Lien SharePoint](#)

NEW

[!\[\]\(0b5e7e25e8775f7e7e80906ada4f0021_img.jpg\) Lien YouTube](#)[!\[\]\(8bba887393ca45b761e5cb49e755e762_img.jpg\) Lien SharePoint](#)

ANNEXES

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

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

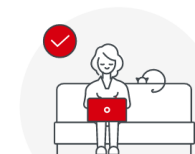
Commencer

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

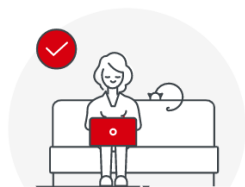
[Plus tard](#)

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 mars (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

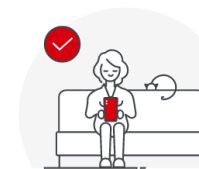
Oui

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 mars (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

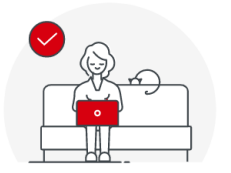
Confirmer

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 mars (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 mars (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 ».

Accepter

Refuser

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 mars (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

