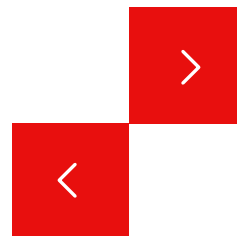


L'ACTU SUR LE WEB

JUIN 2024

DÉCOUVREZ

03



MESSAGE IMPORTANT



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

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 juin (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 juin (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 juin ?

Nouvelles fonctionnalités phares

1. **Comptes** : nouvelle présentation des souscriptions en cours
2. **Comptes** : nouvelle fonctionnalité budget
3. **Assurances vie** : mise à jour du profil investisseur

Ei

Autres nouveautés

4. **Comptes** : ajout de l'authentification forte dans le parcours d'agrégation des comptes
5. **Virements** : nouveau parcours don LDDS
6. **Assurances vie** : saisie de plusieurs opérations consécutives

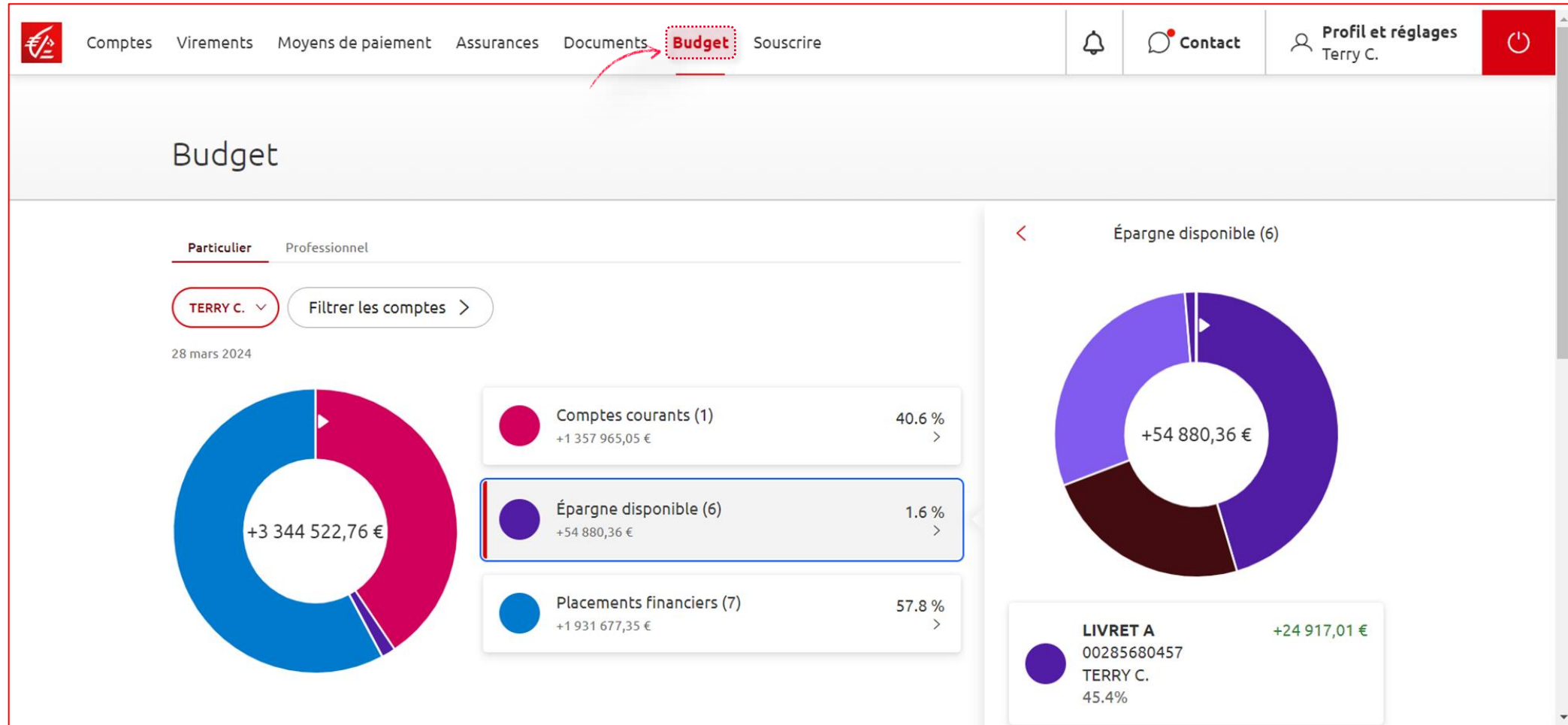
1. Comptes : mise en avant des souscriptions en cours ★

- Votre client ayant des **souscriptions en cours** et pour lesquelles une **action** de sa part **est attendue** (signature, collecte de justificatifs, accusé-réception...) verra s'afficher **un raccourci** dans la synthèse des comptes.
- En **un seul clic** il est **redirigé** sur l'**action à effectuer**. Cette mise en avant permet un suivi plus efficace **des demandes en cours**.

The screenshot displays a banking application interface. At the top, a navigation bar includes links for 'Comptes', 'Virements', 'Moyens de paiement', 'Assurances', 'Documents', and 'Souscrire', along with a notification bell, a 'Contact' button, and a user profile section for 'Rayane C.'. Below this, a banner reads 'Tous mes comptes' with sub-links for 'Tous', 'Analytics', 'TEST1', and 'Personnaliser'. A search bar labeled 'Rechercher des opérations' is positioned above a list of accounts. The first section, 'Comptes courants', features a card for 'Compte individuel' (04091825162) with a balance of -16,54 € and a 'Gérer' button. The second section, 'Épargne disponible (4)', shows a card for 'LIVRET A' (00389966470) with a balance of +1,00 € and a 'Gérer' button, and another card for 'LDD Solidaire' (06095677030) with a balance of +109,22 € and a 'Gérer' button. On the right side, a sidebar titled 'Vous allez aimer gérer votre argent' lists three features: 'TOUS LES COMPTES EN UN CLIN D'ŒIL', 'COMPRÉHENSION SIMPLIFIÉE AVEC DES LIBELLÉS SIMPLIFIÉS ET DES CATÉGORIES', and 'RECHERCHE INSTANTANÉE SUR + D'UN AN D'HISTORIQUE'. A red circle highlights a notification bubble in the top right corner that says 'Mes demandes en cours' with a sub-header 'Une action est attendue' and a right-pointing arrow.

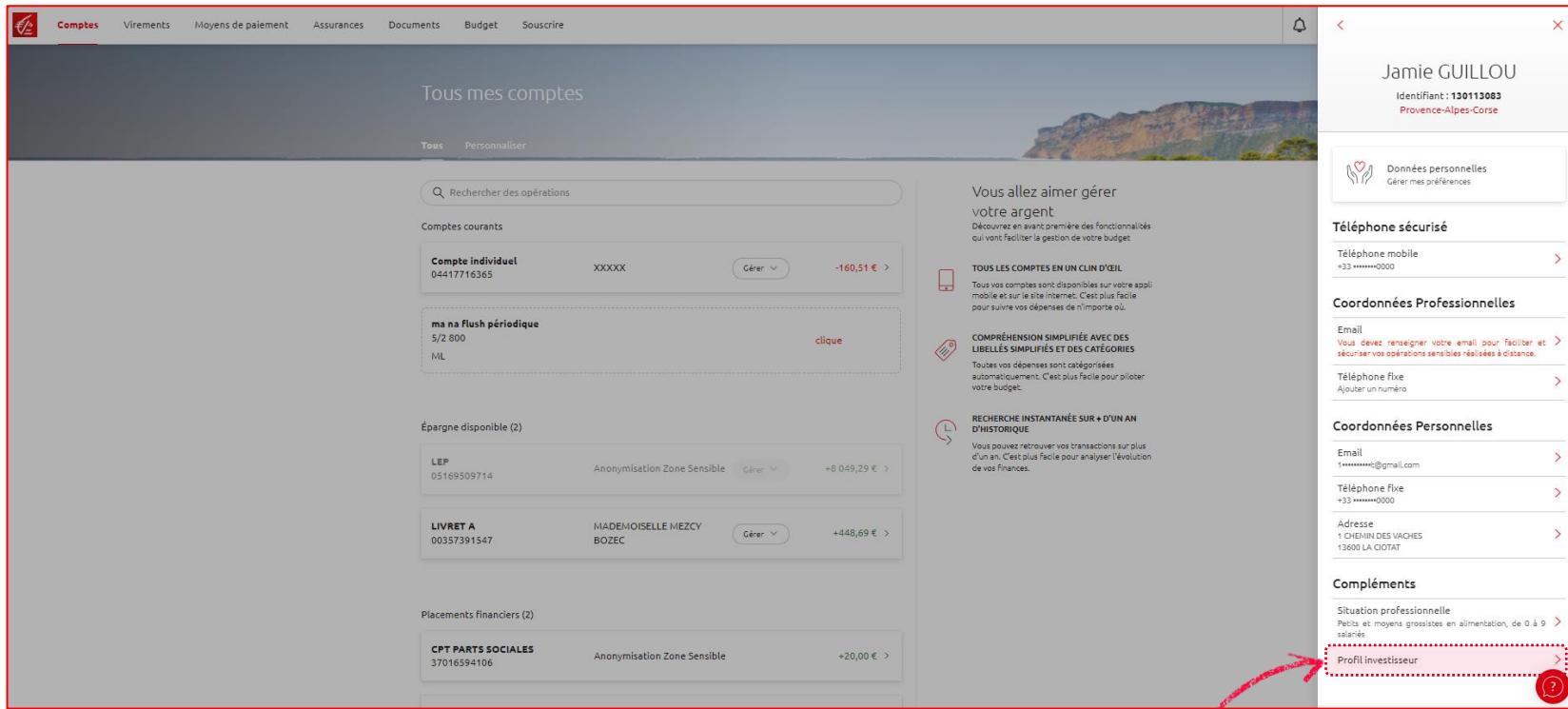
2. Comptes : nouvelle fonctionnalité budget ★

- Un nouveau **menu budget** est disponible ! Cette fonctionnalité permet à votre client de visualiser la répartition de **son patrimoine financier** et le détail de ses **comptes internes ou agrégés**.

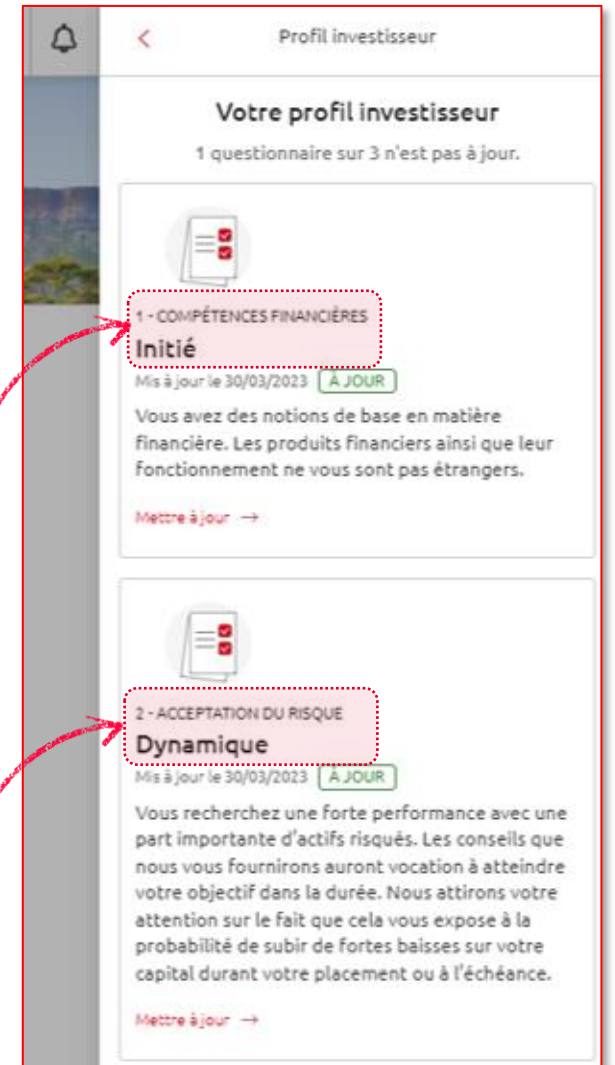


3. Assurances vie : mise à jour du profil investisseur

- Votre client **E.I abonné DEI Pro** peut dorénavant répondre aux **questionnaires de compétences financières** et de **risque** depuis le **profil de son espace professionnel** et via l'entrée « **Profil investisseur** ».



The screenshot shows the 'Tous mes comptes' page. The sidebar menu on the right includes options like 'Données personnelles', 'Téléphone sécurisé', 'Coordonnées Professionnelles', 'Coordonnées Personnelles', 'Compléments', and 'Profil investisseur'. The 'Profil investisseur' option is highlighted with a red dashed box and a red question mark icon.



The 'Profil investisseur' page displays two sections:

- 1 - COMPÉTENCES FINANCIÈRES**: Status 'Initié', last updated 30/03/2023, 'À JOUR'. Description: 'Vous avez des notions de base en matière financière. Les produits financiers ainsi que leur fonctionnement ne vous sont pas étrangers.' Button: 'Mettre à jour →'.
- 2 - ACCEPTATION DU RISQUE**: Status 'Dynamique', last updated 30/03/2023, 'À JOUR'. Description: 'Vous recherchez une forte performance avec une part importante d'actifs risqués. Les conseils que nous vous fournirons auront vocation à atteindre votre objectif dans la durée. Nous attirons votre attention sur le fait que cela vous expose à la probabilité de subir de fortes baisses sur votre capital durant votre placement ou à l'échéance.' Button: 'Mettre à jour →'.

4. Comptes : ajout de l'authentification forte dans le parcours d'agrégation de comptes

- Afin de respecter la **réglementation DSP2** (Directive sur les Services de Paiement) vos clients doivent désormais s'authentifier sur l'**interface de la banque** qu'ils **souhaitent ajouter** pour pouvoir **finaliser le parcours** d'agrégation dans leur espace client Web.

Comptes Virements Moyens de paiement Assurances Documents Budget Souscrire

LIVRET A 00076400836 XXXXXX Générer +10,65 € >

Placements financiers (3)

CPT TITRE ORD. 30816313805 Anonymisation Zone Sensible +2 744,04 € >

CAT 09140502885 Anonymisation Zone Sensible Générer +30 000,00 € > PRO

CAT 09140503188 Anonymisation Zone Sensible Générer +30 000,00 € > PRO

Crédits (4)

PRET IMMOBILIER 5494984 5494984 -142 959,44 € >

PRET IMMOBILIER 266165E 266165E -44 099,14 € > PRO

PRET IMMOBILIER 560350E 560350E -187 255,40 € >

PRET IMMOBILIER 5494985 5494985 -92 948,10 € >

Ajouter un compte externe

Ajouter une banque

Boursobank

Vous devez compléter le parcours d'authentification auprès de Boursobank avant de revenir ici.

Rendez-vous sur votre site web Boursobank.

5. Virements : nouveau parcours don LDDS

- Votre client peut effectuer un don à des **associations relevant de l'Economie Sociale et Solidaire (ESS)**.
- Ce **nouveau parcours** intégré à l'espace de banque distance web depuis la **synthèse des comptes** et/ou le **détail du compte LDDS**, propose à votre client une **liste de bénéficiaires éligibles**.

The screenshot displays a banking dashboard with a navigation bar at the top containing 'Comptes', 'Virements', 'Moyens de paiement', 'Assurances', 'Documents', and 'Souscrire'. On the right, there are links for 'Contact' and 'Profil et réglages' (Malauray S.).

The main content area is divided into two sections. The left section, titled 'Épargne disponible (4)', lists several accounts:

- Crédit renouvelable** (41459859681100)
- LIVRET A** (00802625183) with 'Anonymisation Zone Sensible' and a balance of +2 353,14 €.
- LDD Solidaire** (06000000876) with 'Anonymisation Zone Sensible' and a balance of +6 554,26 €.
- LEL** (11802625146) with 'Anonym' and a balance of +1 591,25 €.
- PEL 16 2013** (16005454482) with 'Anonym' and a balance of +6 500,00 €.

A dropdown menu is open for the 'LDD Solidaire' account, showing options: 'Faire un virement depuis ce compte', 'Faire un virement vers ce compte', 'Effectuer un don depuis le LDDS', and 'Voir détails du compte'.

The right section, titled 'LDD Solidaire 06000000876', shows a list of accounts with a 'Gérer' button. A dropdown menu is open for the 'LEL 11802625146' account, showing options: 'Faire un virement depuis ce compte', 'Faire un virement vers ce compte', 'Effectuer un don depuis le LDDS', and 'Voir détails du compte'. A red magnifying glass highlights the 'Effectuer un don depuis le LDDS' option in this menu.

6. Assurances vie : saisie de plusieurs opérations consécutives

Depuis son espace client web, votre client peut désormais :

- **saisir à la suite 2 opérations ;**
- ou **réaliser une deuxième opération en ligne** lorsque la 1ère a été réalisée par son conseiller ou lorsqu'il s'agit d'une opération automatique.

➤ Votre client est **informé** quand une **opération** est **en attente** de signature ou de traitement. Il est **guidé** pour les **opérations autorisées** à réaliser à la suite.

Assurance Vie

Millevie Premium 2
N° PREM2194424

+ 16 370,39 € ⓘ
Valeur¹ de votre contrat au 30 mai 2024

Montant actuellement investi² ⓘ 16 000,00 €
Date d'ouverture du contrat 30 janv. 2024
+/- value³ ⓘ + 370,39 €

[Consulter](#) [Historique](#) [Documents](#)

Versement complémentaire en cours de traitement
Les informations de votre contrat se mettront à jour automatiquement dès que cette opération sera finalisée.

Répartition de vos investissements ⓘ

25% 50% 75%

Vos dernières opérations

Les opérations en cours de traitement ne figurent pas dans le relevé

[Télécharger mon relevé](#)

Opération	Date	Montant	Statut
Versement complémentaire	12 juin 2024	+ 1 000,00 €	EN COURS DE TRAITEMENT
Arbitrage	5 juin 2024	+ 2 000,04 €	
Versement complémentaire	5 juin 2024	+ 1 000,00 €	
Versement initial	30 janv. 2024	+ 15 000,00 €	

Gérer
En savoir plus sur les opérations
[Effectuer un versement complémentaire](#) >
[Gérer vos versements programmés](#) >
[Modifier la répartition de vos investissements](#) >
[Gérer une option d'arbitrages automatiques](#) >

1. Estimée à partir de la dernière valorisation des supports en unités de compte de votre contrat et de vos investissements sur le Fonds en euros le cas échéant, sous réserve d'investissements ou désinvestissements en cours. La valeur des supports en unités de compte peut varier à la hausse ou à la baisse.

Modifier la répartition

Vous avez déjà un versement complémentaire en cours de traitement.
Consulter l'historique des opérations
La valeur de votre contrat et sa répartition seront mises à jour à la fin du traitement.
Vous pouvez cependant réaliser une nouvelle demande d'opération. Celle-ci ne sera traitée qu'une fois l'opération en cours exécutée.

[Continuer](#)

Le plus pour votre client : des opérations disponibles en ligne quand une première est déjà en cours de traitement.

What's new ? Découvrez les nouveaux supports disponibles

NEW



**SUIVRE ET AGIR
SUR SON PRÊT
IMMOBILIER**



[Lien YouTube](#)



[Lien SharePoint](#)

MAJ



**COLLECTE DE
JUSTIFICATIFS
EN LIGNE**



[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 juin (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

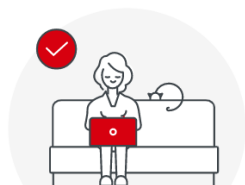
[Plus tard](#)

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 juin (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 juin (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

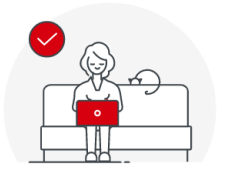
Confirmer

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 juin (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 juin (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 juin (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

