

Univers d'équipement BEGACLI

Caisses d'Epargne - Marché des Professionnels

Mai 2023



PARTENAIRE PREMIUM



**CAISSE
D'EPARGNE**

Vous être utile.

DÉFINITIONS

Périmètre : les clients Pros détenteurs d'un compte courant d'entreprise **(008)**



CLIENT PRO ACTIF

Client avec 5 flux débiteurs externes mensuels moyens sur les 3 derniers mois
ET
en moyenne 2 000 € de flux mensuels créditeurs ou débiteurs externes sur 1 an
(les 2 critères sont proratisés dans le cas d'une entrée en relation de moins d'un an)

Liste des opérations comprises dans les flux créditeurs et débiteurs :

- versements chèques
- versements espèces
- virements interbancaires
- virements internes
- crédits cartes bancaires
- contre-parties de remise prélèvements
- lettre de change relevé (LCR) à l'exception des billets financiers

Les opérations proprement "bancaires" (*virement entre 2 comptes du client, prélèvements de tarification bancaire...*) sont exclues



CLIENT PRO ACTIF ÉQUIPÉ

Client détenant au moins 3 Univers de produit

LISTE DES OFFRES QUI ACTIVENT LES UNIVERS D'ÉQUIPEMENT (1/4)

BANQUE AU QUOTIDIEN (*univers B*)

Un client active cet Univers lorsqu'il détient ces 3 produits à la fois :

- Forfait (*toutes conventions de relation*)
- Carte Pro (*Business ou Business Gold ou Platinum Business*)
- DEI Pro actif (*au moins 1 connexion sur les 3 derniers mois*) **ou** CE net Comptes sans critère actif **ou** CE net Remises sans critère actif **ou** CE net EDI sans critère actif

ÉPARGNE (*univers E*)

Un client active cet Univers lorsqu'il détient au moins 1 000 € sur l'un de ces produits :

- Compte Excédent Pro
- Compte-Titres Ordinaire
- Compte à Terme
- Titre de Créance Négociable
- DEP Agri-Viti (*Déduction pour Épargne de Précaution*)
- Livret B et livrets régionaux

LISTE DES OFFRES QUI ACTIVENT LES UNIVERS D'ÉQUIPEMENT (2/4)

GESTION DES FLUX (*univers G*)

Un client active cet Univers lorsqu'il détient au moins l'un de ces produits :

- Contrat actif d'acquisition flux monétiques (*1 opération sur les 6 derniers mois*)
- CE net Remises sans critère actif ou CE net EDI sans critère actif
- Avance et gestion du tiers-payant

A venir Payplug actif (*activation reportée courant S2 2023*)

A venir Paiement en 3 ou 4 fois - Oney (*activation reportée courant S2 2023*)

ASSURANCES & PRÉVOYANCE (*univers A*)

Un client active cet Univers lorsqu'au moins un membre de la relation* détient au moins l'un de ces produits :

- Garantie Santé Pro
- Garantie Prévoyance Pro
- Nouvelle offre Prévoyance Pro
- PERI
- IARD Pro (*Multirisque Pro ou Auto Pro*)
- Protection de l'Activité Professionnelle (*PAP*)
- Protection Homme Clé

* 2/3 des produits santé, prévoyance et retraite et 1/4 des PAP sont détenus par les clients particuliers et non par le client pro de la relation

LISTE DES OFFRES QUI ACTIVENT LES UNIVERS D'ÉQUIPEMENT (3/4)

FINANCEMENT COURT TERME (*univers C*)

Un client active cet Univers lorsqu'il détient au moins l'un de ces produits :

- Découvert facturé* (*au moins 1 découvert facturé sur les 12 derniers mois*)
- Dailly
- Escompte
- Affacturage (*y compris FlashFactures*)
- Engagement par signature (*y compris Caution CEGC*)
- Prêt de Trésorerie (*y compris Prêt Relance FEI COSME*)

FINANCEMENT MOYEN/LONG TERME (*univers L*)

Un client active cet Univers lorsqu'il détient au moins l'un de ces produits :

- Crédit MLT (*y compris Crédit Digital Pro, prêts sur fonds FEI EGF, PPSE, prêt transition Agri-Viti et les 4 prêts Green*)
- Crédit bail (*mobilier ou immobilier*)
- Location Longue Durée

* Liste des frais pris en compte pour le découvert facturé : frais de dossier découvert, frais de commission agent, commission d'engagement et commission de tenue de dossier.

LISTE DES OFFRES QUI ACTIVENT LES UNIVERS D'ÉQUIPEMENT (4/4)

INGÉNIERIE SOCIALE (*univers I*)

Un client active cet Univers lorsqu'il détient au moins l'un de ces produits :

- Box Office
- ES-PL
- Intéressement
- Santé collective

SYNTHÈSE DES OFFRES QUI ACTIVENT LES UNIVERS D'ÉQUIPEMENT PROS





**CAISSE
D'ÉPARGNE**

PARTENAIRE PREMIUM

