



ENTRÉE EN RELATION OMNISCANALE

Freelances / Micro-entrepreneurs

SOMMAIRE

En bref

Essor d'un nouveau
modèle : un phénomène
sociétal

La fiche signalétique

A qui est destiné l'offre ?

Le parcours

Un parcours client simple

Les accès client

La gestion de la demande d'ouverture de compte

Pour la cellule centralisée

Pour vous

L'offre

Le socle de l'offre

Les formules et la tarification

Le KYC clients et prospects

Les atouts de l'offre

Identifier les besoins des
freelances

Les plus de l'offre

J'ai besoin de...

EN BREF

ESSOR D'UN NOUVEAU MODÈLE : UN PHÉNOMÈNE SOCIÉTAL

“Il y a 30 ans, on imaginait que le salariat était le stade ultime : nous nous sommes toujours trompé sur le futur du travail. Nous ne pouvons donc pas tout miser sur le travail indépendant. Mais il y a une véritable aspiration chez les individus à davantage d'épanouissement au travail. Ce qui est sûr, c'est la remise en cause du bon vieux modèle taylorien”.

Muriel PENICAUD, Ministre du Travail
2017-2020

2,5 MILLIONS DE FREELANCE EN 2022 (SOURCE INSEE)

Dont 50% n'ont pas eu de chiffre d'affaires (CA) sur la dernière année

Cette tendance a vocation à **perdurer** avec la **démocratisation du télétravail** et la **rareté des compétences**. Le statut de Freelance permet de répondre à **3 attentes principales** :

81% **Besoin d'autonomie**

73% **Choix du lieu de travail**

76% **Liberté de choix des missions**

EN BREF

C'est quoi un freelance / micro-entrepreneur ?

Le terme « freelance » fait référence à un **travailleur indépendant (en opposition au salarié)**. Cet anglicisme désigne un professionnel qui exerce son activité de manière autonome pour son propre compte et qui n'emploie pas de salariés. Certains cumulent un emploi salarié et un statut de freelance.



Mélanie, assistante administrative, est salariée en CDI depuis 5 ans dans la même société. Fan de pâtisserie, spécialisée dans la création de layer cake, elle souhaite également développer une activité pour vendre ses gâteaux. Pour cela, elle choisit le statut d'auto-entrepreneur. Elle gèrera sa micro-entreprise essentiellement les week-ends et ponctuellement certaines soirées.

Arthur est consultant dans un cabinet d'audit. En parallèle, il donne des cours de finance à la faculté de Dauphine.

Pour son activité de professeur, il a pris le statut de micro-entrepreneur.



Alice a fait des études d'architecte. Elle a fait son stage de fin d'étude dans un grand cabinet qui lui a proposé de l'embaucher en freelance à l'issue de son stage. Alice souhaite pouvoir exploiter différentes opportunités qui s'offrent à elle et organiser elle-même son temps de travail. Ce statut correspond plus à ses besoins qu'un statut de salarié. Elle a donc accepté avec joie

Le freelance/auto-entrepreneur s'enregistre via le guichet unique de l'INPI pour recevoir son numéro SIRET (numéro d'identité de son activité professionnelle) et crée son espace URSSAF.

Pas d'apport en capital

Limite de Chiffre d'affaires en micro-entreprise (pour la période 2022-2025) :

- 188 700 € pour une activité de commerce ou d'hébergement,
- 77 700 € pour de la prestation de services ou une activité libérale.

Régime fiscal de l'Impôt sur le revenu

EN BREF

À qui est destinée l'offre Freelance de la Caisse d'Epargne ?

La solution s'adresse aux freelances/micro-entrepreneurs établis ou en cours de création, de tous types d'activités, **hors professions libérales de santé**



LE PARCOURS

Un parcours client simple

1. DEMANDE & CONSEIL

Je suis déjà client à titre personnel. Je veux lancer mon activité en tant que micro-entrepreneur et je me renseigne auprès de mon conseiller car je souhaite rapidement ouvrir mon compte



Mon conseiller me propose de gagner du temps en réalisant moi-même ma demande d'ouverture de compte quand je veux avec mes documents à portée de main. Mon conseiller m'envoie un e-mail avec toutes les informations. Je clique sur « ouvrir un compte » ou je souscris directement à l'offre sur le site de la CE.

2. PARCOURS DIGITAL

3. ENTRÉE EN RELATION

Je choisis l'offre et les services complémentaires qui m'intéressent. Je suis alors invité à renseigner un certain nombre d'informations et à déposer les pièces justificatives nécessaires le tout en moins de 5min !



Rupture process : validation établissement

Après analyse de mes pièces, je reçois mon contrat sur ma Banque à Distance (même accès pour les comptes part et pro) et je peux signer. Je reçois également les contrats des offres complémentaires sélectionnées ou suis recontactée par les partenaires concernés de ma Caisse

4. ACCES BAD

5. GESTION QUOTIDIENNE

Je suis maintenant client professionnel et je bénéficie des services associés à mon compte



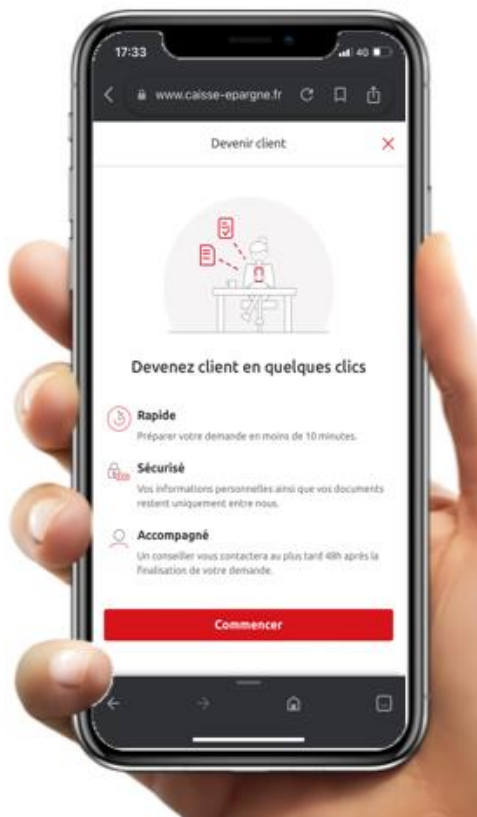
Mes besoins évoluent. Dans le cadre du programme relationnel, on me propose de nouveaux services adaptés

6. EVOLUTION BESOIN

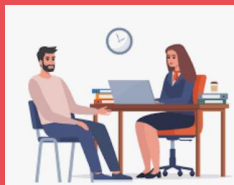


LE PARCOURS

Les accès clients



SUR INITIATIVE DU CONSEILLER PART



- Envoi de l'e-mail type EERO-EI au client contenant le lien d'entrée en relation en selfcare ou souscription au poste de travail

DEPUIS L'ESPACE SOUSCRIRE PART/APPLI BANXO



Les clients PART peuvent choisir une offre Freelance et les services complémentaires depuis l'espace Souscrire de Banxio ou sur sa banque à distance.

EN SELF CARE DEPUIS LE SITE INTERNET



Le prospect/ client a la possibilité de choisir sa formule Freelance et les services complémentaires depuis le site Internet.

EN SELF CARE DEPUIS UNE CAMPAGNE EMAILING



Le client a la possibilité de choisir sa formule Freelance et les services complémentaires suite à la réception un e-mailing d'une campagne de marketing direct.

L'OFFRE

Le socle de l'offre Freelance / Micro-entrepreneur

Toutes les formules
dédiées aux freelances
contiennent le socle de
service de base :

Cette offre est non
éligible aux professions
libérales de santé

Un compte courant Professionnel (08)



Un accès banque à distance (DEI PRO –
Même accès que pour le Part)



Une carte de la gamme Visa Business
(selon formule)



Pas de frais complémentaires : exonération
des frais de tenue de compte et de la commission de
mouvement



**Accès à l'ensemble des moyens de
paiement en illimité** : Virements (unitaire,
instantané, compte à compte), prélèvements et chéquier



**Accès au réseau d'agence et
conseillers** (dépôts espèces et chèques)



IBAN (pour domiciliation des encaissements)

L'OFFRE

Les formules Freelances - Micro-entrepreneurs et la tarification

3 formules sont proposées au client avec la possibilité de bénéficier de **6 mois offerts** pour les clients particuliers

3 FORMULES À PRIX FIXE SANS ENGAGEMENT DE DURÉE



Initial 9,90€

Carte Visa Business à
contrôle de solde



Confort 13,90€

Carte Visa Business
Débit Différé ou Débit
Immédiat



Optimal 19,90€

Carte Visa Gold Business
Débit Différé ou Débit
Immédiat

L'OFFRE

Les 4 services complémentaires proposées à la souscription dans le parcours

Il est proposé différents services complémentaires à la souscription. La cellule centralisée gère le traitement du lead, la souscription de l'offre et des services associés.

Si le client souhaite souscrire à ces offres complémentaires après l'ouverture de son compte Freelance / micro-entrepreneur, se rapprocher du DA ou du GC Pro de l'agence.



Assurances moyens de paiement

Appel à BPCE APS



Assurance responsabilité civile PRO

Souscription par la cellule centralisée



Création site Internet

Lead Monexpert



Solution d'encaissement

Lead Monexpert

L'OFFRE

Le KYC client PART Pré-contrôles automatisés

La demande d'ouverture du compte PRO en moins de 5 minutes pour les déjà clients PART.

Les justificatifs incontournables nécessaires à l'entrée en relation Pro :

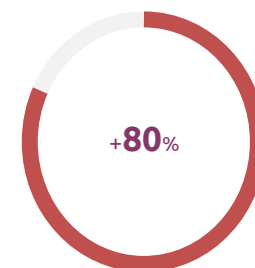
- Justificatif de création d'entreprise (Extrait K de moins de 3 mois)
- Justificatif d'activité économique (avis d'imposition ou chiffre d'affaires prévisionnel)

Le client reçoit au plus tard 48H après sa demande les documents d'ouverture de son compte bancaire pro.

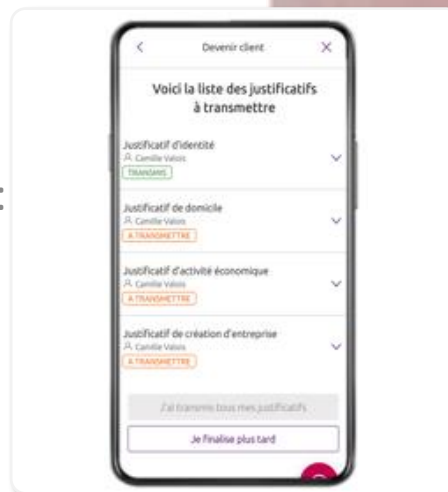
Contrôle automatique d'éligibilité au parcours

- ✓ Client avec TOP CC Vert
- ✓ Majeur capable, risque client, etc. (à définir par le métier)

Si client non éligible :
génération d'un mail systématique au client lui indiquant de se rapprocher de son conseiller



Taux de
TOP CC vert



Demande MyFlow à traiter pour finaliser l'ouverture du compte par la cellule centralisée.

Le lead présente le matricule client.

Information fournie si l'EER PART date de moins de 3 mois

LES ATOUTS DE L'OFFRE

Réponse aux besoins des freelances

Fiabilité

Le client a peur du risque et cherche à être rassuré

Relation

Le client privilégie le partenariat, la confiance

Offre tarifaire

Le client pense économies et rapport qualité/prix

Un partenaire bancaire fiable

- La Caisse d'Epargne existe depuis plus de 200 ans et accompagne tout type de professionnel dans le développement de leurs activités.
- Un **conseiller bancaire est en charge du compte professionnel**. Il est disponible aux horaires d'agence. En dehors des horaires, le centre de relation client peut être sollicité.
- La tarification annoncée dans les formules n'engendre pas de coûts supplémentaires.

Une offre sur-mesure & le confort

- Le suivi de ses **comptes Part et Pro** sur la même **application** et avec le même conseiller
- Le Freelance **choisit sa formule** et **ses services associés** en selfcare
- Des services sont proposés aux Freelances tels que sa responsabilité civile professionnelle ou à la création d'un site internet.
- Des offres sans engagement

Confort

Le client cherche la facilité pour un minimum d'effort

Sur-mesure

Le client veut se démarquer, avoir plus et mieux que les autres

De nouvelles expériences & de la simplicité

- Un **parcours selfcare** rapide, simple et fluide
- Un **programme de maternage** est destiné aux Freelances proposant des offres personnalisées spécifiques via divers canaux : email, sms, bannières, réseaux sociaux.

Innovation

Le client apprécie les nouvelles expériences

LES ATOUTS DE L'OFFRE

Les plus de l'offre

Les arguments vendeurs pour faire de la Caisse d'Epargne la banque privilégiée des Freelances.



J'ai besoin...

... d'ouvrir rapidement un compte professionnel.

Les offres dédiées aux freelances sont **disponibles en selfcare**. Vous pouvez demander l'ouverture de votre compte professionnel **à tout moment de la journée**. Le parcours de souscription dure **moins de 5 minutes**.

De plus, si vous êtes déjà client Particulier, nous vous **proposons 6 mois offerts** à l'ouverture de votre compte professionnel.

... d'une offre simple, sans engagement pour mes besoins professionnels

Toute nos formules dédiées aux freelances sont **sans engagement**. Vous accédez également à des **offres complémentaires pour faciliter votre vie de Freelances** : assurances, aide à la création d'un site internet, solution d'encaissement par mail ou sms

... de gagner du temps dans ma gestion bancaire.

Depuis votre espace de banque en ligne PART, vous accéder à votre gestion bancaire PRO.. Vous visualisez l'ensemble de vos comptes sur une seule et même interface. Le suivi de vos comptes à titre particulier et professionnel n'a jamais été autant facilité.

... de conseils.

Vous bénéficiez des conseils de **votre conseiller**.

De plus, **depuis notre site internet**, vous trouvez en libre accès toute l'**information nécessaire pour vous lancer dans l'entrepreneuriat** : création d'un business plan, l'accompagnement à la création,...



LA GESTION DE LA DEMANDE D'OUVERTURE DE COMPTE

Qui fait quoi ?

La demande d'ouverture de la formule Freelance-Micro-entrepreneurs est envoyée par MyFlow à une cellule centralisée.

Pour la cellule centralisée

La demande d'ouverture de compte est transmise par Myflow à une cellule centralisée qui gère :

- La validation des pièces justificatives,
- La création du compte professionnel
- La souscription de la formule Freelance,
- L'envoi de leads Monexpert pour les offres complémentaires choisies par le client,
- L'envoi des contrats en signature électronique au client

Pour le conseiller

Le client PART qui souhaite ouvrir un compte freelance reste géré dans le portefeuille de son conseiller PART.

Si le client a des demandes complémentaires non accessibles par son conseiller (lead Monexpert, souscription assurance pro...), ce dernier demande au DA ou conseiller Pro de l'agence

ANNEXE



L'OFFRE

Le KYC PROSPECT

La demande d'ouverture nécessite plus de pièces justificatives pour la validation de l'ouverture du compte Freelance.

Le prospect reçoit sous 48H après sa demande les documents d'ouverture de son compte bancaire pro.

PIÈCES NÉCESSAIRES

- Pièce d'identité en cours de validité
- Un justificatif d'adresse professionnelle
- Un justificatif d'activité économique (avis d'imposition)
- Un justificatif de création d'entreprise : Extrait d'immatriculation au registre du commerce (Extrait K) ou avis de situation au répertoire SIRENE (avis INSEE) de moins de 3 mois
- Un IBAN

CRITÈRES D'ÉLIGIBILITÉ*

- EI
- Majeur capable
- Domicilié en France et résident fiscal français
- Ne pas être né aux Etats-Unis
- Ne pas être une personne Politiquement Exposé (le prospect ou son entourage)

ÉLÉMENTS DEMANDÉS DANS LE PARCOURS PROSPECT

- Numéro SIREN
- Situation de logement : propriétaire ou locataire
- Situation familiale
- Destination du compte : compte principal ou secondaire

(*) Si le prospect ne répond pas aux critères d'éligibilité, il est invité à se rendre dans une agence Caisse d'Epargne