

Café Conquêtes # 1

Le Parrainage

19 janvier 2024



**CAISSE
D'ÉPARGNE**
Grand Est Europe





La *conquête* de nouveaux clients est axe stratégique qui doit nous permettre de *développer* notre *fonds de commerce*.

Le *Parrainage* est un levier incontournable pour partir en *conquête* !

En fait, le Parrainage, c'est tout simplement de la *recommandation* !

37% des clients sont issus de la recommandation, d'après une étude CSA Research.

Découvrons ensemble comment obtenir cette recommandation et réaliser un Parrainage !



CHAPITRE 1

LA RECOMMANDATION



Le développement de notre fonds de commerce peut s'effectuer soit via la conquête interne, soit via la conquête externe.

La **CONQUETE INTERNE** consiste à capter les flux de nos clients jeunes et distanciés.



La **CONQUETE EXTERNE** vise à gagner de nouveaux clients. Elle peut passer par la prescription, la prospection, la recommandation spontanée et la **recommandation active**.



■ **La recommandation active consiste à obtenir, d'un client, sitôt qu'il exprime sa satisfaction, les coordonnées d'une ou plusieurs personnes de son entourage.**

Après s'être assuré de la satisfaction de son client, le conseiller lui demande si des personnes de son entourage pourraient être intéressées pour bénéficier de ses conseils et services.



Le client communique à son conseiller le nom, prénom et les coordonnées de la personne qu'il souhaite parrainer.

Arthur, tu m'as dit que tu revenais vivre dans la région, j'ai une très bonne conseillère bancaire à la Caisse d'Épargne à te recommander, je lui ai laissé tes coordonnées, elle t'appellera la semaine prochaine !



■ Le conseiller se met en relation avec le filleul.

Le conseiller prend contact avec le filleul afin de lui indiquer que **son parrain nous a communiqué ses coordonnées**. Le filleul ne peut être contacté **qu'une seule fois** et ses données ne doivent être **ni conservées ni réutilisées**.



- ✓ Au moment de la prise de contact, **le filleul ne doit pas avoir de compte ouvert en CEGEE**. Néanmoins, le client bancaire peut exister (ex : ancien client, ayant droit...).
- ✓ Le nouveau client est considéré comme filleul dès qu'il **ouvre un compte de dépôt avec la souscription d'une Formule**.
- ✓ Le filleul doit être **majeur**.

Dès que l'EER avec le filleul est formalisée (souscription d'une Formule), le parrain peut percevoir une prime.



Monsieur Arthur DUPONT, en tant que filleul, voici les offres dont vous pouvez bénéficier :



Visa 1^{er} à 1 € / mois pendant 6 mois ⁽¹⁾



80 € Prime de bienvenue



Crédit « bienvenue » 5000 € à 4,55 % ⁽²⁾



50 € en bon d'achat (mobilité bancaire)

Dès que l'EER est réalisée avec l'ouverture d'une Formule pour le filleul, vous pouvez créditer **une prime au parrain**.



La prime des 50 € pour le parrain, c'est comme les antibiotiques, c'est pas automatique ;-)



En guise de remerciement, le parrain peut bénéficier d'une **prime de 50 €**. Le versement cette prime est optionnelle et est entièrement à la main du conseiller.

(1) Pour toute EER avec la souscription d'une Formule Confort

(2) Taux en vigueur en janvier 2024, susceptible d'évolution. Consultez le book des offres pour vous assurer du taux en vigueur.

■ Notre offre de parrainage compte parmi les plus avantageuses du marché !



Notre offre de parrainage est-elle bien positionnée par rapport à la concurrence ?

Visa 1^{er} à 1 € / mois pendant 6 mois ⁽¹⁾

80 € Prime de bienvenue

Crédit « bienvenue » 5000 € à 4,55 % ⁽²⁾

50 € en bon d'achat (mobilité bancaire)

(1) Pour toute EER avec la souscription d'une Formule Confort

(2) Taux en vigueur en janvier 2024, susceptible d'évolution. Consultez le book des offres pour vous assurer du taux en vigueur.

■ Notre offre de parrainage compte parmi les plus avantageuses du marché !



Notre offre de parrainage est-elle bien positionnée par rapport à la concurrence ?

 Economie réalisée : 90,6 € ⁽¹⁾	 80 € Prime de bienvenue
 Crédit « bienvenue » 5000 € à 4,55 % ⁽²⁾	 50 € en bon d'achat (mobilité bancaire)

Soit un total de
220 €

(1) Pour toute EER avec la souscription d'une Formule Confort, exemple avec une Formule Individuelle à 16,10 € / mois
(2) Taux en vigueur en janvier 2024, susceptible d'évolution. Consultez le book des offres pour vous assurer du taux en vigueur.

CHAPITRE 2

MODE OPÉRATOIRE

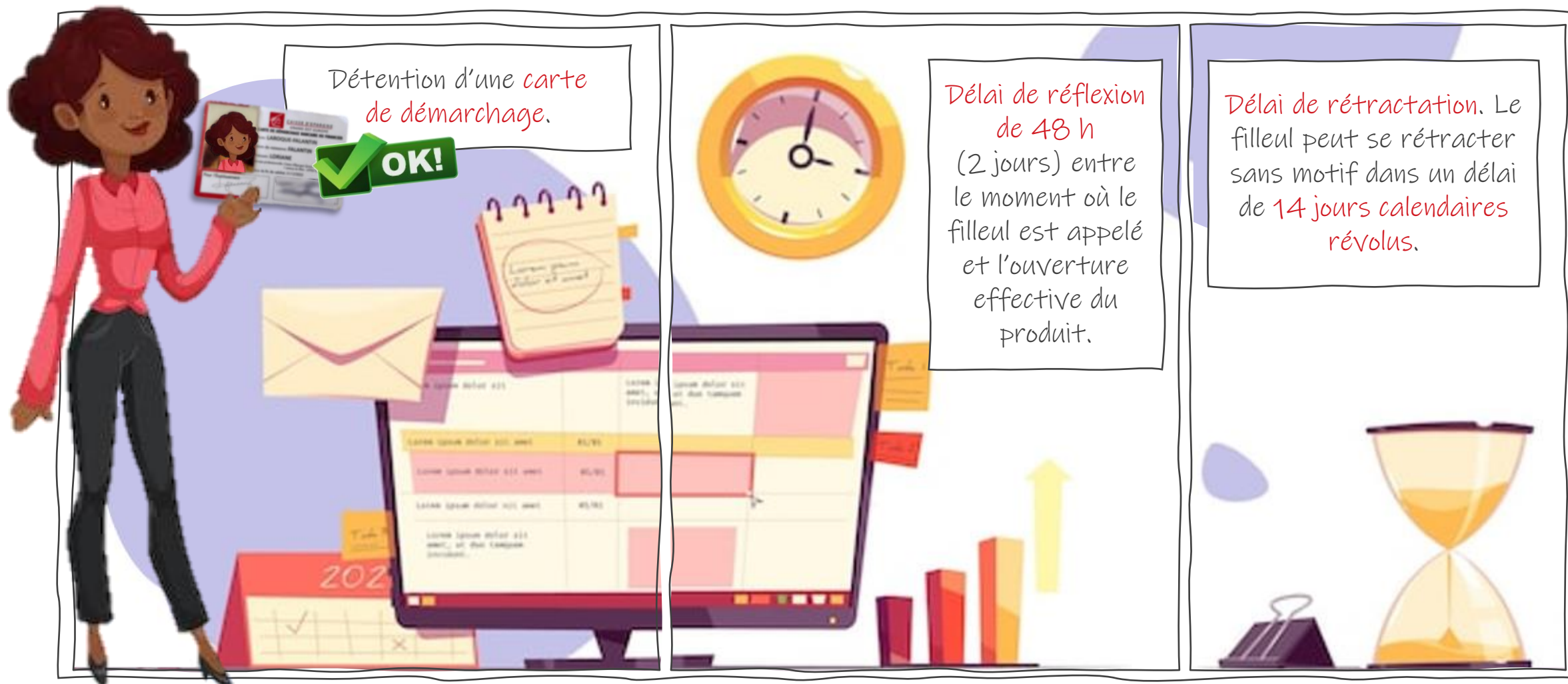


Pour un maximum d'autonomie, la mise en place de nos offres est entièrement à la main des conseillers.

Offre pour le parrain	OFFRES Prime de 50 €	MODE OPÉRATOIRE OD « Prime de parrainage - Parrain » • 1 ^{ère} ligne : nom, prénom du filleul • 2 ^{ème} ligne : numéro de personne du filleul
 Offres pour le filleul	 Prime de bienvenue de 80 €	OD « Prime de parrainage - filleul » • 1 ^{ère} ligne : nom, prénom du parrain • 2 ^{ème} ligne : numéro de personne du parrain
	 Visa 1^{er} à 1 € / mois pendant 6 mois (Formule Confort)	• Une fois votre Formule créée, depuis la synthèse client, taper le code transaction 0154 . L'écran « Barèmes & promotions applicables – usage privé » s'ouvre. • Cliquer sur Associer un profil tarifaire un 2nd écran « Gestion des profils tarifaires – usage privé » s'ouvre. • Cliquer sur le profil « Partenariat Bienvenue ». • Finir en cliquant sur Créer. • Le client se verra attribuer la promotion pour 6 mois.
	 50 € en bon d'achat	Automatique à la mise en place d'une mobilité bancaire avec au moins 3 organismes.
	 Crédit « bienvenue » 5 000 € à 4,55 %*	Sous IZIVENTE sélectionner la ligne « Prêt Partenariat Bienvenue ».

* Taux en vigueur en janvier 2024, susceptible d'évolution. Consultez le book des offres pour vous assurer du taux en vigueur.

■ Avant de pouvoir initier une demande de parrainage, le conseiller doit respecter strictement les règles de démarchage.



CHAPITRE 3

OUTILS À VOTRE DISPOSITION



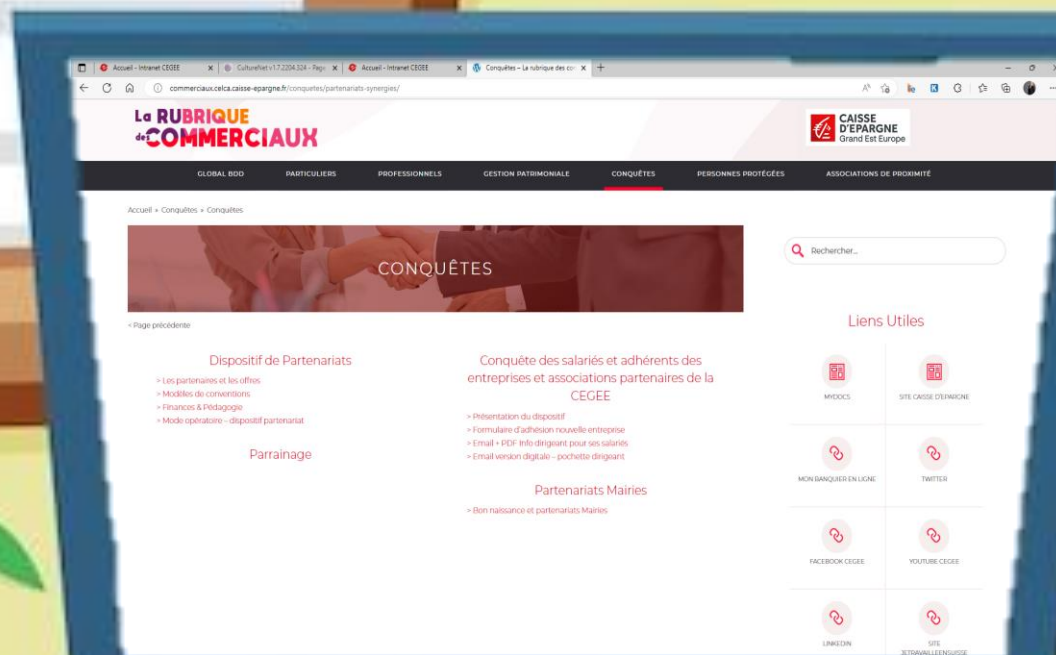
Pour vous accompagner, un dispositif complet de communication est prévu.

Flyers, dépliants, affiches et autres supports de communication sont disponibles afin de vous accompagner dans vos actions.



L'espace « Conquêtes » de la Rubrique des Commerciaux est à votre disposition pour de plus amples informations sur l'ensemble de nos dispositifs.

Retrouvez toutes les informations concernant le dispositif de parrainage dans votre **Rubrique des Commerciaux**, onglet « Conquêtes ».



Oser Solliciter une **E**ntree en **R**elation



**CAISSE
D'EPARGNE**
Grand Est Europe

