



OUTIL D'AIDE À LA VENTE

L'ÉLIGIBILITÉ ET LE POTENTIEL DU CRÉDIT RENOUVELABLE⁽¹⁾

(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.

OUTIL D'AIDE À LA VENTE

L'ÉLIGIBILITÉ ET LE POTENTIEL DU CRÉDIT RENOUVELABLE⁽¹⁾



SOMMAIRE



(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.



L'ÉLIGIBILITÉ VS LE POTENTIEL



MIEUX COMPRENDRE...

L'ÉLIGIBILITÉ DU CRÉDIT RENOUVELABLE⁽¹⁾ VS LE POTENTIEL CRÉDIT RENOUVELABLE⁽¹⁾

Le conseiller, préalablement à sa proposition, doit informer le client des conditions du crédit et de l'étendue de ses engagements.



L'ÉLIGIBILITÉ DU CRÉDIT RENOUVELABLE⁽¹⁾

OBJECTIFS

Conseiller : faciliter l'équipement Crédit Renouvelable⁽¹⁾ en entrée en relation. Permettre au conseiller de connaître l'éligibilité d'un client au Crédit Renouvelable⁽¹⁾ et lui proposer la bonne carte du 1^{er} coup selon le besoin du client.

CIBLE

Clients en entrée en relation (clients de moins de 3 mois).

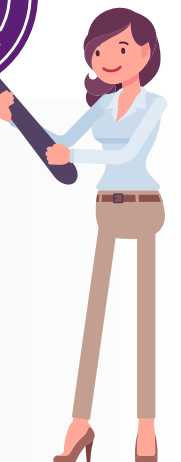
DONNÉE RESTITUÉE

Client : aucun affichage.
Conseiller : résultat du Système Expert BPCE
 Financement : « avis favorable » ou « à étudier » dans le poste de travail MyWay au moment de la composition de l'offre dans le choix de la carte Izicarte.

AVANTAGES

Client : financement de ses projets grâce au Crédit Renouvelable⁽¹⁾.
Conseiller : gain de temps et fluidité (éviter les allers-retours).

VS



LE POTENTIEL CRÉDIT RENOUVELABLE⁽¹⁾

OBJECTIFS

Client : calculer un potentiel de Crédit Renouvelable⁽¹⁾ en anticipation du besoin.
Conseiller : faciliter la proactivité commerciale du Crédit Renouvelable⁽¹⁾ pour augmenter les souscriptions et l'équipement en Crédit Renouvelable⁽¹⁾.

CIBLE

Clients bancarisés (clients de plus de 3 mois).

DONNÉE RESTITUÉE

Client : synthèse des comptes dans l'espace client WEB et l'application mobile.
Conseiller : résultat de l'algorithme dans poste de travail MyWay rubriques « indicateurs » : Scorés KO et non scorés ou « opportunités/propositions » : Scorés OK. Si scorés OK : montant du potentiel calculé entre 1 000 et 8 000 €.

AVANTAGES

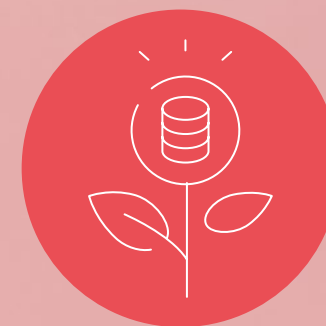
Client : renforcement de la personnalisation et du sentiment pour le client d'être reconnu.
Conseiller⁽²⁾ : mise en avant de l'approche mensualité et augmentation des ventes via le canal Izivente mais également issues du digital (via la bannière Potentiel Crédit Renouvelable⁽¹⁾ disponible depuis la synthèse des comptes client).

L'ÉLIGIBILITÉ VS LE POTENTIEL

L'ÉLIGIBILITÉ

LE POTENTIEL

(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.



L'ÉLIGIBILITÉ DU CRÉDIT RENOUVELABLE

L'ÉLIGIBILITÉ, QU'EST-CE QUE C'EST ?

- L'éligibilité du Crédit Renouvelable⁽¹⁾ est **un indicateur qui permet au conseiller de connaître l'éligibilité de son client au Crédit Renouvelable⁽¹⁾** via l'affichage depuis MyWay de l'avis du Système Expert BPCE Financement et en amont du parcours de souscription Crédit Renouvelable⁽¹⁾ sous Izivente.



“ L'éligibilité du Crédit Renouvelable⁽¹⁾ est affichée dans l'environnement MyWay ! ”



OBJECTIFS

- **Faire gagner du temps** commercial aux conseillers bancaires.
- **Équiper le client** en entrée en relation avec le bon équipement carte du 1^{er} coup selon le besoin du client.
- **Fluidifier le parcours** de souscription Crédit Renouvelable⁽¹⁾.
- **Améliorer la satisfaction** conseiller et client.



ENJEUX

- **Accompagner le conseiller** dans la souscription d'un Crédit Renouvelable⁽¹⁾.

(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.



L'ÉLIGIBILITÉ
VS LE POTENTIEL



L'ÉLIGIBILITÉ



LE POTENTIEL

POURQUOI LA PROPOSER ?



POUR QUI ?



(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.





AFFICHAGE DE L'ÉLIGIBILITÉ DU CRÉDIT RENOUVELABLE⁽¹⁾ DANS MYWAY

“ Un affichage dans MyWay
au moment du choix
de la carte Izicarte ! ”

Carte Offre Initial

☒ MONSIEUR MAQUETTE DÉMO - titulaire MAJEUR CAPABLE

Famille de carte
VISA Premier

Type de carte
IZICARTE VISA PREMIER SANS CONTACT/dd N3

Débit
Différé

Sans contact
Activé

Paiement
Crédit

Annuler Valider

IZICARTE Crédit Renouvelable : Avis Favorable

AVIS FAVORABLE

L'affichage de l'éligibilité du
Crédit Renouvelable⁽¹⁾ apparaît
lors du choix de la carte Izicarte.
L'avis affiché pourra être
« favorable » ou « à étudier ».

Carte Offre Initial

☒ MONSIEUR MAQUETTE DÉMO - titulaire MAJEUR CAPABLE

Pour l'octroi d'une carte IZICARTE, s'assurer que les informations clients sont actualisées (revenus, charges...). Si l'avis reste inchangé, la souscription de la carte IZICARTE est soumise à l'accord de BPCE Financement.

IZICARTE Crédit Renouvelable : Dossier à étudier

Débit
Immédiat

Sans contact
Activé

Paiement
Crédit

Annuler Valider

AVIS À ÉTUDIER



L'ÉLIGIBILITÉ
VS LE POTENTIEL



L'ÉLIGIBILITÉ



LE POTENTIEL

(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.



LE POTENTIEL CRÉDIT RENOUVELABLE

LE POTENTIEL, QU'EST-CE QUE C'EST ?

- Le Potentiel Crédit Renouvelable⁽¹⁾ est un outil pour **aider les clients non-détenteurs d'un Crédit Renouvelable⁽¹⁾** à connaître l'estimation du montant du Crédit Renouvelable⁽¹⁾ auquel ils pourraient prétendre et sous réserve de leurs capacités de remboursement et du consentement du prêteur. Si le client est intéressé par l'estimation faite, une souscription pourra être réalisée selon le parcours classique, avec son conseiller bancaire.
- **Les conseillers bancaires accèdent à la même information** au travers de leur poste de travail MyWay.



“ Le potentiel
Crédit Renouvelable⁽¹⁾
**est affichée dans
l'environnement
MyWay !** ”



OBJECTIF

Déployer la même dynamique que celle du Potentiel Conso (pour le Prêt Personnel) afin **d'augmenter les ventes et l'équipement en Crédit Renouvelable⁽¹⁾**.



ENJEUX

- **Accompagner le conseiller** dans la souscription d'un Crédit Renouvelable⁽¹⁾.
- **Apport de valeur pour le conseiller** en affichant le Potentiel Crédit Renouvelable⁽¹⁾ depuis le poste de travail MyWay.

(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.



POURQUOI LE PROPOSER ?



POUR QUI ?



(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.

AFFICHAGE DU POTENTIEL CRÉDIT RENOUVELABLE⁽¹⁾ DANS MYWAY

Synthèse de la personne physique
M. Maquette DÉMO

COORDONNÉES
DONNÉES VALABLES JUSQU'AU 18/01/2025

ADRESSES
Type d'adresse
Adresse principale
72 RUE DE LA FAUSSE
75001 ADRESSE

MOYENS DE CONTACT
OPTIN SMS: OUI OPTIN MAIL: OUI
06 00 00 00 00
Non renseigné
maquette.demo@mail.com

ALERTES
Aucune alerte en cours pour cette personne

INDICATEURS
Note Bâle 2 : 003 PART Compétence Financière : Créer un questionnaire Finance Durable : Créer un questionnaire
SCORE DE VIGILANCE LCB-FT : ROUGE Estimation Prêt Personnel : Non scoré Estimation Crédit Renouvelable : Non scoré
Top CC actualisé

INDICATEURS
Total des avoirs : 30 133,53 €
Dont :
1 compte de dépôt : 8 051,90 €
4 contrats d'épargne : 22 081,63 €
1 crédit : 21 000,00 €
0 contrat d'assurance
0 contrats de prévoyance
Afficher le graphique des avoirs

BANQUE À DISTANCE / OFFRE DIGITALE
BAD : Active - Souscrite le 10/03/2008
Identifiant : 123456789
Offre n° : 1000000
Dernière connexion le : 07/02/2024
Messagerie sécurisée Internet : Active
e-Documents : Souscrit le 15/12/2022
SOL SMS : Active - Souscrite le 23/03/2021
Sécur'Pass : Non souscrit
Paylib entre amis : Inactif
Afficher les applications associées

ENTRETIENS
Aucun compte rendu
Aucun RDV prévu

OPPORTUNITÉS / PROPOSITIONS
Aucune opportunité à traiter
Dossiers de vente Estimation Crédit Renouvelable : Scoré OK
Estimation Prêt Personnel : Scoré OK

Voici l'affichage du Potentiel Crédit Renouvelable⁽¹⁾ depuis les rubriques « indicateurs » et « opportunités/propositions ».

Le clic sur « Estimation Crédit Renouvelable⁽¹⁾ » permet d'obtenir le résultat de l'estimation. Selon les cas "Non scoré", "Scoré KO" ou "Scoré OK", les messages diffèrent.

Estimation Crédit Renouvelable

Montant CR estimé : 8 000 €
Date estimation : 04/03/2024
Cette estimation est affichée au client sur sa synthèse web et mobile
Merci de mettre à jour les données clients dans la base afin de valider cette estimation. (mise à jour hebdomadaire)

BON À SAVOIR

Pour le client, dans sa synthèse des comptes, le client ne verra s'afficher qu'une seule des deux bannières (Potentiel Crédit Renouvelable⁽¹⁾ ou Potentiel Conso). La cohabitation des deux Potentiels n'est pas possible côté client. Si le client est éligible aux deux Potentiels, la priorité d'affichage sera toujours donnée au Potentiel Conso.

Le résultat du Potentiel Crédit Renouvelable⁽¹⁾ est affiché et restitué :

- 3 résultats possibles : « scoré OK », « scoré KO » ou « non scoré » ;
- pour les clients bancarisés depuis moins de 3 mois, le score affiché sera « scoré KO ».

Depuis MyWay, l'affichage des résultats du Potentiel Crédit Renouvelable⁽¹⁾ apparaît dans deux rubriques différentes suivant le score :

- « Scoré OK » : rubrique « opportunités/propositions », c'est une rubrique dédiée aux opportunités commerciales (exemple : Potentiel Conso, opportunités Épargne, Assurances...).
- « Non scoré » ou « Scoré KO » : rubrique « indicateurs ».

BON À SAVOIR

Si aucune gélule Potentiel Crédit Renouvelable⁽¹⁾ ou Potentiel Conso n'est affichée dans la rubrique « indicateurs », elle apparaîtra tout simplement dans la rubrique « opportunités/propositions » ! N'hésitez pas à « scroller » votre écran.

(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.



OUTIL D'AIDE À LA VENTE **L'ÉLIGIBILITÉ ET LE POTENTIEL** **DU CRÉDIT RENOUVELABLE⁽¹⁾**

(1) Crédit renouvelable pouvant être associé à une carte permettant de payer soit au comptant comme une carte de paiement classique, soit à crédit par l'utilisation du crédit renouvelable associé. Pour les cartes CB Visa Classic, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Pour les cartes Visa Premier ou Visa Platinum, le choix du mode de règlement à crédit est un service disponible pour : les retraits d'espèces et les paiements de proximité en France et à l'étranger chez les commerçants acceptant les cartes portant la marque VISA, les paiements à distance, sous réserve de disponibilité du service chez les e-commerçants. Vous exprimez votre choix lors du règlement de votre achat ou du retrait au distributeur de billets. Conformément à la loi, à défaut de choix, l'opération sera effectuée comptant. Il peut également être utilisé par virement sur votre compte de dépôt ou par émission de chèques.



BPCE
FINANCEMENT



CAISSE
D'ÉPARGNE



**L'ÉLIGIBILITÉ
VS LE POTENTIEL**



L'ÉLIGIBILITÉ



LE POTENTIEL



13