

L'Univers IARD en Vente à distance

20 JUIN 2024





L'Univers IARD en Vente à distance

20/06/2024

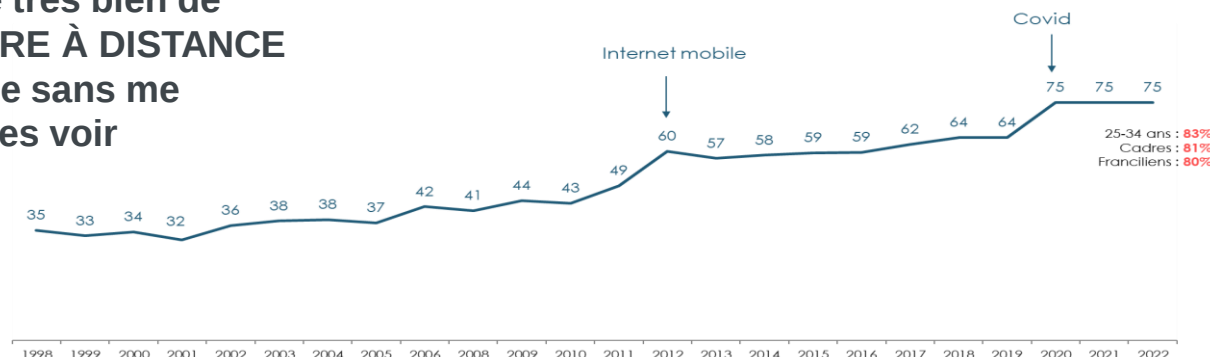


L'ENJEU DE LA DIGITALISATION

Montée en puissance de la digitalisation de la relation bancaire

UN PLEBISCITE DE LA RELATION À DISTANCE...
QUI NE REND PAS L'AGENCE OBSOLETE POUR AUTANT

Je me contente très bien de
CORRESPONDRE À DISTANCE
avec ma banque sans me
déplacer pour les voir
% Total d'accord



78 %

Pour moi c'est très important de pouvoir
me rendre dans mon **agence bancaire**
% Total d'accord

32 %

des Français aimeraient pouvoir s'entretenir
avec leur conseiller
en **visioconférence** mais ne le font pas

Source : Socio vision – Observatoire France 2023

NOS CLIENTS NE SONT PAS DIFFÉRENTS

CONTEXTE

Quelques chiffres

Le client s'attend désormais à pouvoir régler ses problèmes *à tout moment en ligne* étant donné le nombre d'informations considérable auquel il a accès. Cela signifie qu'il espère aussi *une réactivité plus importante et une disponibilité plus large de la part de sa banque*. Au-delà de la réactivité, il a été démontré que les consommateurs sont désormais aussi *à la recherche de simplicité*.

68%

Des Français déclarent connaître la fonction face ID de leur application bancaire

Sopra steria 2023

76%

Des clients de banque souhaitent une expérience intuitive et personnalisée avec des outils facilitant leurs usages

Ecommercemag 2024

OPT'IN

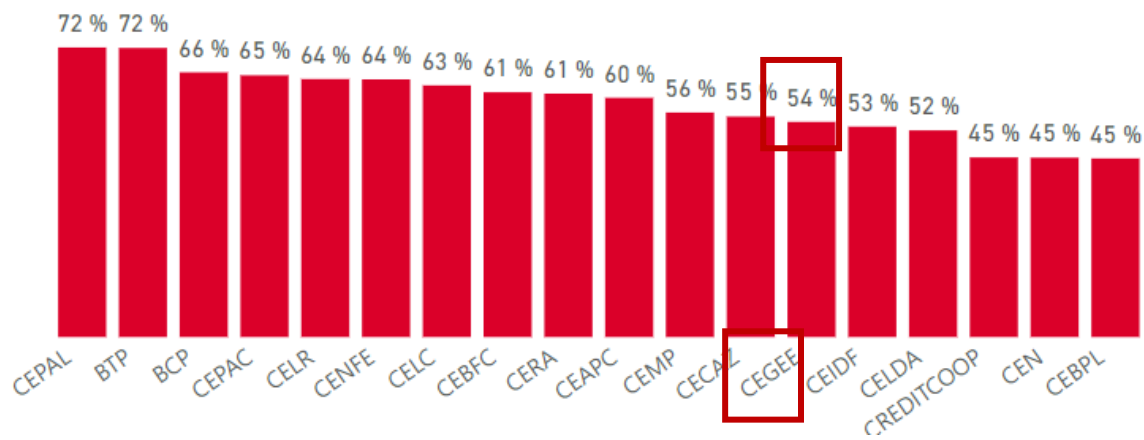
Pourquoi l'opt'in est important ?

L'**opt'in** est nécessaire dans nos campagnes Marketing et démarches pro-actives, pour communiquer et informer nos clients et permettre la mise en avant de nos offres.

L'**email** est le canal (gratuit !) le plus utilisé pour nos campagnes Marketing Direct.

73 % de nos 737 000 clients particuliers majeurs capables ont un email renseigné

dont 429 000 ont un opt-in à « oui », soit seulement **54% de nos clients** que nous pouvons contacter ...



Et Sur le portail, où je modifie pour formaliser l'accord du client ?

Informations générales

COORDONNÉES

DONNÉES À VÉRIFIER

Type d'adresse :
Adresse principale

25 RUE DE LA MONNAIE
68190 ENSISHEIM

☐ OPT'IN SMS: NON ☐ OPT'IN MAIL: NON

Non renseigné

☐ OPT'IN SMS: OUI ☐ OPT'IN MAIL: OUI

ACTIVITÉ DIGITALE DE LA CEGEE

GROUPE BPCE

CE - Activité Digitale en cumulé

Situation à fin mai 2024

Auto(4R)/2Roues/MRH	Devis N (cumul)		VB N (cumul) (D)	VB digitales (en Nb)						VB digitales (en %)			Tx de transfo. Devis Internet (A+B)/C	Tx de VB issues d'un devis Internet (A+B)/D
				VB Full Web (A)	VB stricte issues du Devis Int. (B)		autres VB suite Devis Int.		Total					
	Internet (C)	% Devis Internet			CRC	agence	CRC	agence						
Aquitaine Poitou Charentes	4 819	9,0%	23 579	888	242	223	73	500	1 926	3,8%	4,4%	8,2%	28,1%	5,7%
Auvergne Limousin	2 903	11,5%	11 094	340	72	94	117	189	812	3,1%	4,3%	7,3%	17,4%	4,6%
Bourgogne Franche-Comté	3 370	10,8%	13 670	598	165	134	101	314	1 312	4,4%	5,2%	9,6%	26,6%	6,6%
Bretagne - Pays de Loire	4 932	8,9%	23 662	967	67	156	259	520	1 969	4,1%	4,2%	8,3%	24,1%	5,0%
Côte d'Azur	2 666	10,1%	11 523	389	232	59	149	153	982	3,4%	5,1%	8,5%	25,5%	5,9%
Grand Est Europe	7 272	15,4%	21 645	1 241	60	253	308	551	2 413	5,7%	5,4%	11,1%	21,4%	7,2%
Hauts de France	9 538	17,3%	23 855	1 654	243	294	310	486	2 987	6,9%	5,6%	12,5%	23,0%	9,2%
Ile de France	9 524	12,5%	35 828	1 711	312	357	451	801	3 632	4,8%	5,4%	10,1%	25,0%	6,6%
Languedoc Roussillon	3 119	10,5%	13 878	583	4	194	61	357	1 199	4,2%	4,4%	8,6%	25,0%	5,6%
Loire Centre	3 374	10,0%	15 590	585	63	165	197	308	1 318	3,8%	4,7%	8,5%	24,1%	5,2%
Loire Drôme Ardèche	2 611	11,6%	10 234	407	45	112	58	223	845	4,0%	4,3%	8,3%	21,6%	5,5%
Midi-Pyrénées	3 865	12,9%	13 603	736	11	178	120	446	1 491	5,4%	5,6%	11,0%	23,9%	6,8%
Normandie	4 229	12,0%	15 566	723	144	180	77	384	1 508	4,6%	5,0%	9,7%	24,8%	6,7%
Provence Alpes Corse	5 613	12,4%	19 110	907	203	214	136	370	1 830	4,7%	4,8%	9,6%	23,6%	6,9%
Rhone Alpes	7 665	14,3%	23 937	950	640	271	229	537	2 627	4,0%	7,0%	11,0%	24,3%	7,8%
BCP	246	4,3%	2 381	13	0	14	11	23	61	0,5%	2,0%	2,6%	11,0%	1,1%
CFF	0	0,0%	45	0	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%		
TOTAL BPCE A.	75 746	12,1%	279 200	12 692	2 503	2 898	2 657	6 162	26 912	4,5%	5,1%	9,6%	23,9%	6,5%

IARD - PRÉVOYANCE ET SED ?

Consultez le panorama des produits éligibles à la VAD dans

La RUBRIQUE
des COMMERCIAUX



VENDEUR ET SERVIR A DISTANCE
Les solutions de distribution pour maintenir une relation client de qualité

LISTE DES PRODUITS ELIGIBLES VAD  [CONSULTER](#)

LISTE DES PRODUITS ELIGIBLES VAD  [CONSULTER](#)

LES ETAPES DE SAISIE PAS A PAS  [CONSULTE](#)

SED : Signature Electronique à Distance
SEM : Eligibilité à la Signature à distance sur Mobile
(ne signifie pas qu'il existe un parcours Selfcare)

Accédez à la liste des actes en cherchant simplement le produit souhaité !

Sélectionnez le produit dans le menu déroulant

(Tous) [#N/A](#)

Type d'acte	Produits	SED	SEM	Papier	Selfcar	Avis de l'expert
Abonnement	CEL (< 1500 €)			X	X	Privilégier le selfcare
	LEP			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret A			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret B (< 1500 €)			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret de développement durable et solidaire			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret GrAnd FormAt (< 1500 €)			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret Grand Prix (< 1500 €)			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret Jeune (< 1500 €)			X	X	Privilégier le selfcare
	PEL			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret 6-12 mineur			X	X	Privilégier le selfcare
Abonnement	CEL			X	X	Privilégier le selfcare
	CEL mineur			X	X	Privilégier le selfcare
	LEP			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret A			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret B			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret de développement durable et solidaire			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret GrAnd FormAt			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret Grand Prix			X	X	Privilégier le selfcare
	Livret Jeune			X	X	Privilégier le selfcare

PRÉVOYANCE : LES ACTES DE GESTION

	VIE DU CONTRAT														DÉCÈS
	Acceptation de la clause bénéficiaire	Adhésion directe	Annulation d'une adhésion à J	Avenant clause bénéficiaire	Avenant garantie / montant de rente	Cotisation de régularisation	Proposition avant-vente 1	Rachat total	Renonciation 1	Résiliation 2	Consultation contrat 1	Courriers de gestion 1	Suivi des opérations 1	Constitution dossier décès	Consultation dossier décès 1
SECUR' Urgence															
SECUR' Famille 2															
SECUR' Obsèques															
Assistance Vie 127															
Assistant Obsèques 954															
Ecureuil Générations 850															
Ecureuil Solutions Obsèques 760															
Eparvie 523															
Garantie Famille « Garantie Famille » 544 / 646															
Garanties Famille 326															
Garantie Urgence « Garantie Urgence » 543 / 230 / 645															
SECUR' Famille															



Signature électronique en agence (**SAG**) et à distance (**SED**)



Réalisable dans **MyAssur/PUMA**



Réalisable dans **WebAssur/ISI**

1 Uniquement pour PUMA / MyAssur (en haut dans le titre des colonnes).

2 Uniquement pour MyAssur (en haut dans le titre des colonnes).

IARD : LE SELF CARE

Consultez le panorama des fonctionnalités Selfcare

 Panorama des fonctionnalités Selfcare 			
Nouveaux contrats BPCE Assurances IARD (Auto5 et MRH4)			
			
Fiche Produit			
			
Simulation détaillée			
			
Souscription			
			
Consultation contrat Remontée sur l'Espace Assurance			
			
Téléchargement (CG; avis d'échéance/ attestations)			
			

			
Modifier date & fréquence de prélèvement			
			
Modifier compte de prélèvement (si comptes CE)			
			
Déclarer/Consulter un sinistre			
			
Utiliser les services Dépannage, Travaux, Déménagement			
			
Actes disponibles Demande Carte verte, Modification KMR, Transmettre justificatifs			
			



LE DIGITAL POUR GÉNÉRER DE L'ACTIVITÉ IARD

Dois-je le quitter ?



DOIS-JE LE QUITTER ?

Faites notre test pour savoir
s'il n'est pas temps de changer d'assureur

C'est où ?

☐ Bibliothèque email

☐ Internet client

☐ Version papier



LE DIGITAL POUR GÉNÉRER DE L'ACTIVITÉ IARD

Ça roule !



C'est où ?

☐ Bibliothèque email

☐ Internet client

☐ Version papier



LA FICHE REBOND ASSURANCE

Le papier en FAF quand même 😊 : Proposer une étude personnalisée

**S'assurer & protéger
ses proches**

Nous vous proposons **une étude personnalisée** afin de vérifier ensemble si vos contrats sont réellement adaptés à vos besoins et à votre mode de vie.

Les pièces à nous fournir :

- Le dernier avis d'échéance de vos contrats d'assurance (auto, 2 roues, ...)
- Les conditions particulières de vos contrats d'assurance
- La carte grise de vos véhicules
- Votre permis de conduire.

Date et heure de votre rendez-vous :

☐ en agence ☐ en visio ☐ par téléphone

Le à h

Avec votre conseiller :

En cas d'empêchement, merci de me prévenir au

.....

 **CAISSE
D'ÉPARGNE**
Grand Est Europe



C'est où ?

☐ Livré en agence

La **RUBRIQUE**
des **COMMERCIAUX**



**Digital
FIRST**

 **CAISSE
D'ÉPARGNE**
Grand Est Europe

LES CIBLES

La GERC, le portfolio et ORCA



IARD / Prévoyance

Auto / 2 ROUES Contrats Provisoires (11/06/24)
Contrats IARD AUTO / MRH sous surveillance (14/05/2024)
Fichier des immat. - AUTO - Véhicules électriques (30/04/2024)
Fichier des immatriculations (30/04/2024)
Fichier Immat. - AUTO & 2 Roues Véhicules cibles (30/04/2024)
Monodétenteurs IARD (30/04/2024)

NOUS AVONS DE TRÈS BONS CONTRATS !

Pour présenter et argumenter : les fiches PLUS

Les + de notre offre Auto			Faites le plein de garanties avec notre assurance AUTO* !	
	Garantie du conducteur	Nous indemnisons les dommages corporels du conducteur ou son décès jusqu'à 1 000 000 € par sinistre. Cette garantie est également appelée : la garantie Dommages corporels du conducteur	Dans le fossé : Vous perdez le contrôle de votre voiture dans un virage mal négocié et finissez votre course dans un fossé. Vous êtes blessé à la suite de cet accident. Cette garantie vous permet d'être indemnisé en fonction des blessures subies (dont l'aménagement du véhicule, du domicile, préjudice esthétique etc.)	EN INCLUSION Toutes formules
	Bris de glace renforcé	Cette garantie couvre les frais de réparation ou de remplacement sans application de plafond ni franchise : - Les rétroviseurs extérieurs complets (miroir et bloc). - Les blocs optiques et glaces de protection des feux arrière. - Les antibrouillards arrière de série. - Les clignotants arrière.	Votre rétroviseur est cassé : Vous retrouvez le rétroviseur de votre voiture et le responsable n'a pas laissé d'adresse. Pour un rétroviseur électrochrome et un rétroviseur détecteur d'angle mort, il convient de prévoir au minimum 500 €.	INCLUSION en TR et option en T+
	Indemnisation Plus	En formule Tous Risques, nous vous remboursons la valeur d'achat de votre voiture jusqu'à 5 ans après son acquisition auprès d'un professionnel ! Cette durée est calculée à partir de la date d'achat du véhicule, que celui-ci soit acheté neuf ou d'occasion auprès d'un professionnel. Au-delà ou, à défaut de la facture, valeur à dire d'expert majorée de 50 % avec un montant minimum d'indemnisation de 1 500 €.	Véhicule irréparable : Vous avez acheté votre voiture d'occasion chez un garagiste 32.000€. Après 3 ans, par suite d'un accident, la voiture est irréparable ; nous remboursons 32.000€ sans franchise ni vétusté. Véhicule incendié : Vous retrouvez votre voiture incendiée. Vous l'avez achetée il y a plus de 5 ans et l'expert fixe la valeur à 8.000€. Nous vous remboursons 12.000 € (8.000€ + 50%) dans la limite du principe d'enrichissement sans cause.	En option en TR et T+
	Assistance 0 km	Nous vous garantissons le dépannage de votre voiture même devant votre porte ! → 3C : Carburant (panne ou erreur), Clé (vol, perte, enfermement, dysfonctionnement), Crevaillon.	La voiture ne démarre pas : Ce matin votre voiture, pourtant bien au chaud dans votre garage, ne donne pas signe de vie. Impossible de démarrer. Vous bénéficiez d'une assistance, dépannage ou remorquage même à domicile.	INCLUSION en TR et T+, option en T
	Véhicule de remplacement	Véhicule de remplacement Nous vous proposons un véhicule de remplacement en toutes circonstances, même à votre domicile ! 7 jours en cas de panne, 15 jours en cas d'accident, 30 jours en cas de vol Important : Si le conducteur ne remplit pas les conditions fixées par le loueur telles que l'âge requis, l'ancienneté du permis, une caution obligatoire : une indemnité forfaitaire de 40 € par jour lui sera versée, pour la durée où le véhicule de remplacement aurait été accordé.	En réparation : Votre voiture est au garage en réparation pour plus de 24h suite à un accident. Vous bénéficiez d'un véhicule de remplacement. En Formule TR, la catégorie du véhicule de remplacement sera de la catégorie équivalente, ou à défaut d'une catégorie inférieure si l'équivalente est indisponible. INFO : il est possible de choisir le service AUTOZEN (le garage vient chercher le véhicule à réparer et laisse un véhicule de prêt, quand les réparations sont réalisées, le garage vient faire l'échange des véhicules)	INCLUSION en TR, en option en T et T+.

La RUBRIQUE
des COMMERCIAUX

