



VOUS ÊTRE **UTILE**

PNB BDD SUR ACTIVITÉ NOUVELLE

OBJECTIFS 2017

Heure du jeudi du 19 JANVIER 2017

 GROUPE BPCE



OBJECTIFS PNB BDD SUR ACTIVITÉ NOUVELLE 2017

- Comme l'an passé, les marges sont adaptées au niveau local (TCI local retenu) pour être en phase avec la politique commerciale de la CELCA. Ces TCI locaux sont cohérents par rapport à la notion de liquidité (notion d'add-on collecte).
- Evolution : prise en compte du PNB généré par l'arbitrage des fonds euros vers les unités de compte sur l'Assurance Vie.
- Conservation du coefficient de pondération pour le calcul du PNB sur l'item COLLECTE (x3)
- Modifications sur les items BANCARISATION et IARD & Prévoyance afin de mieux équilibrer le PNB généré dans les différents compartiments:
 - BANCARISATION: x2 sur Forfaits & Cartes, x1 sur CFN
 - IARD & Prévoyance: x3

OBJECTIFS PNB BDD 2017 – COLLECTE

COLLECTE	Volume (en k€)	Taux de marge	DVMA	PNB (en k€)
Variation DAV Créditeurs *	71 000	1,00%	5,00	3 550
Livret A	-179 000	0,20%	5,00	-1 790
Livret B (yc LE+, yc LGF et LGP, yc CSL régional, yc PEP)	-12 561	0,20%	5,00	-126
Epargne CCE	20 000	0,40%	5,00	400
LEP	-30 855	0,20%	5,00	-309
LDD	-16 830	0,20%	5,00	-168
Livret Jeune (yc 10-12)	-4 000	0,20%	5,00	-40
DAT (hors CAT quadreto)	-25 245	0,20%	5,00	-252
SLR	5 049	0,50%	5,00	126
CEL	-8 000	0,20%	5,00	-80
PEL (yc CAT quadreto)	143 000	0,40%	5,00	2 860
Arbitrage fonds € vers UC	150 000	0,34%	8,00	4 080
Assurance Vie sur flux	695 640	0,63%	1,00	4 383
<i>dont UC (hors arbitrage)</i>	<i>153 041</i>	<i>0,90%</i>	<i>1,00</i>	<i>1 377</i>
Assurance Vie sur encours	207 970	0,46%	8,00	7 733
Emprunt Ecureuil	-119 000	0,20%	8,00	-1 904
OPCVM sur flux	21 922	0,90%	1,00	197
OPCVM sur encours	-21 922	0,60%	5,00	-658
Autres Val Mob (dont Numéraire PEA hors SCPI)	10 000	1,00%	5,00	500
Parts Sociales	28 050	1,00%	5,00	1 403
TOTAL COLLECTE (hors DAV)	-3 344			16 355

* réalisations cap-flor à +150% et -50%

Indicateurs figés

Périmètre des produits :

- DAT : hors CAT Quadreto.
- SLR : CAT SLR et Compte sur Livret SLR (plus la durée du SLR sera élevée, plus le PNB sera important).
- PEL y compris PEL Quadreto et CAT Quadreto

OBJECTIFS PNB BDD 2017 – CREDITS

CREDITS	Volume (en k€)	Taux de marge	DVMA	PNB (en k€)
CREDIT IMMOBILIER	1 250 000			78 629
<i>Crédit Immobilier</i>	1 250 000	0,60%	7,00	52 500
<i>Frais de dossier</i>	1 250 000	0,30%	1,00	3 750
<i>Commissions ADE</i>	1 250 000	0,15%	11,00	20 466
<i>Commissions SACCEF</i>				1 913
CREDIT CONSOMMATION	455 000			47 529
<i>Crédit Consommation</i>	410 000	3,50%	2,50	35 875
<i>Crédit Révolving</i>	45 000	4,55%	1,50	3 071
<i>Frais de dossier (hors revolving)</i>	410 000	0,60%	1,00	2 460
<i>Commissions ADE (hors revolving)</i>	410 000	0,37%	4,00	6 123
CREDIT PROFESSIONNEL MLT (yc C. Bail)	140 000			5 974
<i>Crédit Pro</i>	135 000	0,75%	4,50	4 556
<i>Crédit Bail mobilier</i>	5 000	0,75%	2,00	75
<i>Frais de dossier (yc CBM)</i>	140 000	0,30%	1,00	420
<i>Commissions ADE</i>	135 000	0,11%	6,50	922
	1 845 000			132 132

Commissions ADE	Taux de pénétration	Quotité assurée	Taux moyen appliqué	% Commission CEP	Convention CNP
<i>IMMO</i>	75,00%	150,00%	0,31%	44,00%	97,00%
<i>CONSO</i>	90,00%	135,00%	0,72%	44,00%	97,00%
<i>MLT</i>	70,00%	110,00%	0,35%	39,00%	100,00%

Commissions SACCEF	Taux de pénétration	Taux moyen appliqué	% Commission CEP
<i>IMMO</i>	85,00%	1,17%	18,00%

OBJECTIFS PNB BDD 2017 – BANCA & ASSURANCES

BANCA & Assurances	Ventes nettes	Tarif. Annuelle	DVMA	PNB (en k€)
Forfaits - Tarification	14 586	91 €	5,00	6 649
Cartes - Tarification	2 181	ns	5,00	8 028
IARD - Commissions	26 134	21 €	5,32	2 908
CFN - Tarification	18 000	14 €	5,00	1 296
				18 881

Indicateurs figés

- **Ventes nettes de Forfaits**

Périmètre : Bouquet Liberté, FSI, FSE, FSE+, Futéo, Solution 16-17

- **Ventes nettes Cartes**

Périmètre : Visa et Izicarte 1^{er}, Platinum, Infinite, Visa et Izicarte classique, Sensea, CBR

- La commission perçue sur les produits IARD correspond au montant moyen calculé sur chaque ligne de produit en CELCA (source BPCE Assurances)

OBJECTIFS PNB BDD 2017 – ZOOM BANCA. & ASSURANCES

BANCARISATION	Ventes nettes	Tarif.	DVMA	PNB
Bouquet liberté HDG	15 372	135 €	5,00	10 376
Bouquet liberté Autres	19 544	75 €	5,00	7 311
Futéo / SOL 16-17	-3 500	12 €	5,00	-210
Satellis Essentiel / Essentiel +	-15 091	120 €	5,00	-9 055
Satellis Intégral	-1 739	204 €	5,00	-1 774
Forfaits	14 586	91 €	5,00	6 649
Carte Infinite	168	310 €	5,00	260
Carte Platinum (yc izicarte)	1 964	195 €	5,00	1 915
Carte visa premier (yc izicarte)	11 501	130 €	5,00	7 476
Carte visa classique (yc izicarte)	-6 452	41 €	5,00	-1 323
Carte Sensea	0	41 €	5,00	0
Autres Cartes	-5 000	12 €	5,00	-300
Cartes	2 181	ns	5,00	8 028

IARD - Prévoyance	Ventes nettes	Com.	DVMA	PNB
Auto	6 700	42 €	3,00	840
MRH	5 440	25 €	7,00	933
Santé	0	63 €	3,00	0
GAV	3 250	15 €	5,50	270
PJ	3 000	6 €	5,00	96
AV	110	45 €	9,50	47
ESO - Secur Obsèques	1 430	14 €	7,00	141
GU - Secur Urgence	1 375	3 €	6,00	27
GF - Secur Famille	4 700	19 €	6,00	541
Prévoyance Locataire	129	20 €	4,50	11
Indicateurs figés	26 134	21 €	5,32	2 908

OBJECTIFS PNB BDD 2017 – AUTRES

Remises - Commissions	Volume (en k€)	Taux de marge	DVMA	PNB (en k€)
Remises Commerciales	80 000	-3,50%	1,00	-2 800
Commissions immobilières	30 000	3,50%	1,00	1 050
				-1 750

- **Remises commerciales :**
 - le volume correspond à la facturation automatique réalisée par le SI
 - le PNB correspond au montant maximum des remises objectivées, un taux inférieur à 3,50% entraîne un bonus en PNB et inversement.
- **Commissions immobilières :**
 - les réalisations en PNB intègrent les opérations SCPI (*objectif 2017 de 30 M€*)
 - les réalisations en PNB intègrent également les ventes de lots i-selection et promotion immobilière
 - les réalisations CFF sont également prises en compte (*pas d'objectif en 2017*)

OBJECTIFS PNB BDD 2017 – COEFF. COLLECTE ET BANCA.

	Coefficient pondération
DAV Créiteurs - <i>Variation d'EMJ mensualisé</i>	1
COLLECTE - <i>Excédents</i>	3
CREDIT à la CONSOMMATION - <i>Eng. nets</i>	1
CREDIT IMMOBILIER - <i>Eng. nets</i>	1
CREDIT MLT PRO - <i>Eng. nets</i>	1
BANCA, Assurances et Prévoyance - <i>Ventes nettes</i>	
Forfaits & Cartes - <i>Tarification</i>	2
IARD & Prévoyance - <i>Commissions</i>	3
Coffre-fort numérique - <i>Tarification</i>	1
AUTRES	1

- Maintien du coefficient de pondération sur le compartiment **COLLECTE** et modification sur l'item **Banca., Assurances & Prévoyances** afin d'équilibrer ces deux lignes par rapport aux autres compartiments dans le calcul PNB total.
- **Coeff. COLLECTE : x 3**
- **Coeff. Banca., Assurances & Prévoyance :**
 - Forfaits & Cartes : **x 2**
 - IARD & Prévoyance : **x 3**
- Une légère prédominance est conservée sur le Crédit Immobilier qui est le principal vecteur de PNB (Bancarisation, Assurance...)

OBJECTIFS PNB BDD 2017 – TABLEAU DE BORD

Montants en k€

	OBJECTIFS 2017			OBJECTIFS 2016	
	Volume	PNB	PNB pondéré	Volume	PNB pondéré
COLLECTE (yc DAV) - Excédents <i>coef. PNB x3</i>	67 656	19 905	52 615	77 000	40 443
CREDIT à la CONSOMMATION - Eng. nets	455 000	47 529	47 529	415 000	47 219
CREDIT IMMOBILIER - Eng. nets	1 250 000	78 629	78 629	1 276 000	97 942
CREDIT MLT PRO - Eng. nets	140 000	5 974	5 974	120 000	4 935
BANCA - Ventes nettes	60 901	18 881	39 373	74 580	45 210
Forfaits - Tarification <i>coef. PNB x2</i>	14 586	6 649	13 298	43 720	56 761
Cartes - Tarification <i>coef. PNB x2</i>	2 181	8 028	16 057	-19 710	-20 392
IARD & Prévoyance - Commissions <i>coef. PNB x3</i>	26 134	2 908	8 723	26 820	5 421
Coffre-fort numérique - Tarification	18 000	1 296	1 296	23 750	3 420
AUTRES		-1 750	-1 750		-1 195
PNB BDD* sur Activité Nouvelle		169 168	222 370		234 553

* hors BANCA PRO

OBJECTIFS PNB BDD 2017 – TABLEAU DE BORD DÉTAILLÉ

Montants en k€

	OBJECTIFS 2017					OBJECTIFS 2016			
	Volume	Taux	Durée	PNB	PNB pondéré	Volume	Taux	Durée	PNB pondéré
COLLECTE (yc DAV) - Excédents <i>coef. PNB x3</i>	67 656			19 905	52 615	77 000			40 443
DAV Crédeurs - Variation d'EMJ mensualisé <i>coef. PNB x1</i>	71 000	1,00%	5,00	3 550	3 550	116 000	1,00%	5,00	5 800
Livret A	-179 000	0,20%	5,00	-1 790	-5 370	-200 000	0,20%	5,00	-6 000
Epargne Bilan	-20 392			1 910	5 729	-9 000			7 944
Epargne Financière (Ass. vie - OPCVM - Autres val. mob.)	196 048			16 235	48 706	170 000			32 699
Ass. Vie sur flux (versements)	695 640	0,63%	1,00	4 383	13 148	645 000	0,65%	1,00	12 578
Ass. Vie sur encours (excédents)	207 970	0,46%	8,00	7 733	23 199	180 000	0,43%	8,00	18 576
Arbitrage (fonds € vers UC)	150 000	0,34%	8,00	4 080	12 240				
CREDIT à la CONSOMMATION - Eng. nets	455 000	4,35%	2,40	47 529	47 529	415 000	4,76%	2,39	47 219
Crédit à la Consommation	410 000	3,50%	2,50	35 875	35 875	370 000	4,00%	2,50	37 000
Crédit Revolving	45 000	4,55%	1,50	3 071	3 071	45 000	4,55%	1,50	3 071
Frais de dossier				2 460	2 460				2 220
Commissions CNP				6 123	6 123				4 927
CREDIT IMMOBILIER - Eng. nets	1 250 000	0,90%	7,00	78 629	78 629	1 276 000	1,10%	7,00	97 942
Crédit Immobilier	1 250 000	0,60%	7,00	52 500	52 500	1 276 000	0,82%	7,00	73 242
Frais de dossier				3 750	3 750				3 828
Commissions CNP				20 466	20 466				18 919
Commissions SACCEF				1 913	1 913				1 952
CREDIT MLT PRO - Eng. nets	140 000	0,97%	4,41	5 974	5 974	120 000	1,05%	3,92	4 935
Crédit MLT	135 000	0,75%	4,50	4 556	4 556	115 000	0,75%	4,00	3 450
Crédit Bail Mobilier	5 000	0,75%	2,00	75	75	5 000	0,95%	2,00	95
Frais de dossier (yc CBM)				420	420				600
Commissions CNP				922	922				790
BANCA - Ventes nettes	60 901	60 €	5,14	18 881	39 373	74 580	62 €	4,91	45 210
Forfaits - Tarification <i>coef. PNB x2</i>	14 586	91 €	5,00	6 649	13 298	43 720	130 €	5,00	56 761
Cartes - Tarification <i>coef. PNB x2</i>	2 181	ns	5,00	8 028	16 057	-19 710	103 €	5,00	-20 392
IARD & Prévoyance - Commissions <i>coef. PNB x3</i>	26 134	21 €	5,32	2 908	8 723	26 820	21 €	4,76	5 421
Coffre-fort numérique - Tarification	18 000	14 €	5,00	1 296	1 296	23 750	14 €	5,00	3 420
AUTRES				-1 750	-1 750				-1 195
Remises commerciales				-2 800	-2 800				-2 520
Commissions immobilières				1 050	1 050				800

PNB BDD* sur Activité Nouvelle

169 168 222 370

234 553

* hors BANCA PRO



ZOOM PRO

OBJECTIFS PNB PRO 2017 – COLLECTE & SERVICES

COLLECTE	Volume	taux	durée	PNB
CEP	20 000	0,40%	5,00	400
Autres	0	0,20%	5,00	0
	20 000			400
Var. EMJ <i>hors relation privée du pro</i>	10 000	1,00%	5,00	500

FORFAITS PROS	Ventes nettes	Tarification	durée	PNB
Libre Convergence	255	288 €	5,00	367
Labelis	170	288 €	5,00	245
Auto entrepreneur (yc SCI)	425	120 €	5,00	255
	850	204 €	5,00	866

CARTES PROS	Ventes nettes	Tarification	durée	PNB
Business	390	47 €	5,00	91
Business Gold	240	130 €	5,00	156
Business Platinum	220	195 €	5,00	215
	850	109 €	5,00	461

Autres	Volume / Ventes	Tarif / Taux	durée	PNB
PAP - Commissions	200	18 €	5,00	18
Commissions de mouvement				700
				718



ZOOM PRO

OBJECTIFS PNB PRO 2017 – CREDITS

CREDITS	Volume (en k€)	Taux de marge	DVMA	PNB (en k€)
CREDIT PROFESSIONNEL MLT (yc C. Bail)	140 000			5 974
<i>Crédit Pro</i>	135 000	0,75%	4,50	4 556
<i>Crédit Bail mobilier</i>	5 000	0,75%	2,00	75
<i>Frais de dossier (yc CBM)</i>	140 000	0,30%	1,00	420
<i>Commissions ADE</i>	135 000	0,11%	6,50	922

Commissions ADE	Taux de pénétration	Quotité assurée	Taux moyen appliqué	% Commission CEP	Convention CNP
<i>MLT</i>	70,00%	110,00%	0,35%	39,00%	100,00%

ZOOM PRO

OBJECTIFS PNB PRO 2017 – TABLEAU DE BORD DETAILLE

Montants en k€

	Volume	Taux	Durée	PNB	PNB pondéré	Volume	Taux	Durée	PNB pondéré
ZOOM COLLECTE PRO (yc DAV) - Excédents <i>coef. PNB x3</i>	30 000			900	1 700	36 000			1 880
DAV Crédoiteurs - Variation d'EMJ mensualisé <i>coef. PNB x1</i>	10 000	1,00%	5,00	500	500	10 000	1,00%	5,00	500
Compte Excédent Pro	20 000	0,40%	5,00	400	1 200	20 000	0,40%	5,00	1 200
Autres	0	0,20%	5,00	0	0	6 000	0,20%	5,00	180
ZOOM CREDIT MLT PRO - Eng. nets	140 000	0,97%	4,41	5 974	5 974	120 000	1,05%	3,92	4 935
BANCARISATION PRO - Ventes nettes <i>coef. PNB x2</i>	1 900	215 €	5,00	2 045	4 091	1 557	197 €	5,00	3 064
Forfaits pros - Tarification	850	204 €	5,00	866	1 733	670	196 €	5,00	1 316
Cartes business - Tarification	850	109 €	5,00	461	922	647	89 €	5,00	578
PAP - Commissions	200	18 €	5,00	18	35	240	21 €	5,00	50
Commissions de mouvement				700	1 400				1 120

PNB PRO sur Activité Nouvelle**

hors relation privée du pro

8 919

11 764

9 879



N°121 ► 18 janvier 2017

- **ACTIONS** – Fichiers à traiter
- **TARIFICATION** – Evolutions informatiques suite à un contrôle ACPR
- **GPS 2017** - Compte rendus GPS pour CA UC et CA SCPI (agences ou CAGP)
- **EPARGNE** – Assurance Vie : application des délégations au 16/01
- **EPARGNE** – Assurance Vie : Orientations de gestion
- **EPARGNE** – Nouveaux fonds immobiliers
- **EPARGNE** – Clause bénéficiaire BPCE Vie
- **EPARGNE** – Tout savoir sur les échéances de 2017
- **EPARGNE** – Loi Eckert
- **EPARGNE** - LEP en fin de droit 2016
- **EPARGNE** - Clôtures réglementaires
- **EPARGNE - SAG** / Captio Croissance 6 ans
- **IARD / PREVOYANCE** – Récompenses 2017 PREVOYANCE Caisse d'Epargne
- **CREDIT CONSOMMATION** – Modèle E-mailing du taux promotionnel
- **CREDIT CONSOMMATION** – Affichage Reste à vivre et Taux d'endettement sur Izivente
- **MARCHE DES PROFESSIONNELS** – Newsletter PL – Janvier 2017
- **DISTRI** – Nouveauté DEI : Consultation Cartes sur DEI
- **DISTRI** – Relevé numérique/BAD/Coordonnées clients : Stock arrêté au 30 novembre
- **OVMC – LEP** : les bonnes pratiques
- **OVMC – HUBMAIL** : un clic essentiel

Pour accéder à l'essentiel du marketing, [cliquez ici](#)