

Le Bulletin de Veille

1er juillet 2016

Numéro 254

Insolite	2	Digital	4
Starbucks a plus d'argent sur ses cartes de fidélité que beaucoup de banques en dépôt.....	2	Blockchain : 7 banques dont UBS et Santander réalisent des paiements transfrontaliers.....	4
Actualités	2	UBS ouvre un lab de banque privée	5
Le secteur mondial de l'assurance a accéléré en 2015 .	2	Paiements	5
Brexit : les assureurs britanniques temporisent	2	SharePay, la carte de paiement anti compte joint qui va révolutionner les paiements à plusieurs.....	5
Offres	2	Réglementaire	5
Assurance vie : CNP Patrimoine démocratise le private equity	2	Crédit immobilier : l'accord du Sénat pour l'encadrement de la domiciliation des revenus	5
Le robo-advisor Advize permet de loger de l'immobilier dans son assurance-vie.....	3	Rapprochements	6
Auto-moto : Maif lance l'assurance « cendrillon ».....	3	Naissance de la Caisse d'Epargne Hauts de France au printemps 2017.....	6
Distribution	4	Europe: Planète courtier intègre le Bipar	6
La Caisse d'Epargne lance le retrait d'espèces via SMS	4		
Crédit immobilier : Crédit Mutuel Arkéa lance la 1ère offre « zéro papier » en France	4		



Le conseil sur-mesure pour transformer et optimiser vos environnements bancaires les plus complexes.

csaconsulting est devenu en 20 ans un partenaire privilégié des principaux groupes bancaires et d'assurance, en France et à l'international. Cultivant une véritable alternative aux grands cabinets de conseil, notre approche est opérationnelle, pragmatique et apporte à nos clients une réelle plus-value en toute objectivité.

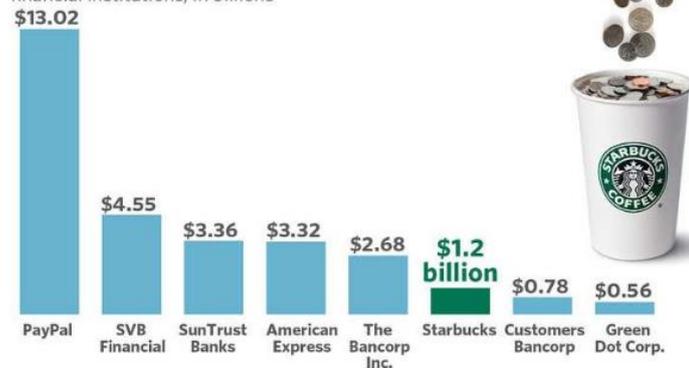
Nos consultants sont experts en Relation Client & Distribution Multicanal, Performance Opérationnelle, Payments & Cash Management et Maîtrise des Risques & Contrôle Interne.



Insolite

Where Starbucks stacks up in deposits

Starbucks and PayPal have more consumer cash than many financial institutions, in billions



26 juin 2016 • Les Echos

Starbucks a plus d'argent sur ses cartes de fidélité que beaucoup de banques en dépôt

Grâce à un système de cartes cadeau et cartes de fidélité bien rodé, **Starbucks** s'assure une trésorerie plutôt confortable.



Et si, au lieu de placer leur argent sous l'oreiller, certains le mettaient sur une carte de fidélité Starbucks ? A en croire les données de **Standard & Poor's** analysées par le **Wall Street Journal**, c'est presque le cas. La somme d'argent que les amateurs de boissons Starbucks ont sur leurs cartes de fidélité et sur l'application de la chaîne dépasse largement celle placée dans beaucoup de banques.

Le coup de maître de Starbucks est de vendre des millions de cartes cadeaux à chaque Noël. Dès qu'ils en ont une, les heureux bénéficiaires sont encouragés à s'enregistrer afin de protéger le solde et de participer au programme de récompenses.

C'est ainsi qu'entre Noël 2014 et septembre 2015, Starbucks affirme que 5,1 milliards de dollars (4,5 milliards d'euros) ont été placés sur ces cartes. Et presque tout cet argent a été dépensé. Pour Starbucks, ce système de carte cadeau / fidélité représente en fait une ingénieuse trésorerie. ●●●

Actualités

29 juin 2016 • L'Agefi

Le secteur mondial de l'assurance a accéléré en 2015

Le secteur a été plus dynamique que l'économie mondiale, en croissance modérée de 2,5% l'an dernier.

Les primes d'assurance ont progressé de 3,8% en 2015 dans le monde, soit davantage que la hausse de 3,5% observée en 2014, montre l'étude annuelle **Sigma** publiée ce matin par le réassureur **Swiss Re**.

Cette tendance positive est liée à « la vigueur de la croissance dans les marchés avancés d'Asie et l'amélioration en Amérique du Nord et en Europe de l'Ouest ». Pour autant, « la croissance des primes vie devrait s'améliorer dans les marchés avancés, alors que les perspectives sont mitigées en non-vie », estime l'étude.

La faiblesse des taux d'intérêt devrait continuer à peser sur la rentabilité globale du secteur. De même, le ralentissement du commerce mondial pourrait avoir un impact sur les primes d'assurance maritime et d'assurance-crédit. ●●●

27 juin 2016 • L'Argus de l'Assurance

Brexit : les assureurs britanniques temporisent

Malgré des remous boursiers post-référendum, les assureurs britanniques se veulent rassurants. Le **Lloyd's**, notamment, conservera sa place au centre du marché mondial de l'assurance et de la réassurance.



Ardent défenseur de l'appartenance du Royaume-Uni dans l'Union européenne, le Lloyd's, marché tricentenaire de l'assurance londonienne, s'est dit certain que « durant les deux prochaines années [leurs] affaires resteront inchangées. Un plan dans l'éventualité où le Brexit l'emporterait a évidemment été prévu par le Lloyd's et [ils] seront prêts à continuer dans ce nouvel environnement » a précisé son président John Nelson.

Sur le plus long terme, l'attractivité du Lloyd's, qui réside précisément dans sa capacité à octroyer à ses membres des droits de passeport pour exercer dans d'autres pays européens, pourrait cependant être diminuée en fonction des contours de la future relation commerciale entre le Royaume-Uni et les pays membres de l'Union européenne.

Le secteur de l'assurance-vie risque aussi d'être fortement impacté en raison de « sa dépendance aux frais annuels de gestion pour certains acteurs, et, pour d'autres, par leur exposition aux obligations d'entreprise », selon Eamonn Flanagan, analyste au sein de **Shore Capital**. ●●●

Offres

28 juin 2016 • Gestion de Fortune

Assurance vie : CNP Patrimoine démocratise le private equity

CNP Assurances a conçu avec **Ardian** un support en unités de compte investi dans du private equity et liquide à tout moment. Une première réservée aux clients patrimoniaux.



Dès septembre 2016, CNP Patrimoine va faire bénéficier à ses clients patrimoniaux, détenteurs d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation **CNP One** de plus de 150 000 euros, d'un support en unités de compte investi dans plusieurs fonds de capital-investissement et dont la gestion est confiée à Ardian, le leader français du capital-investissement.

Il s'agit d'un Fond commun de placement à risque (FCPR) dans lequel le souscripteur ne pourra investir plus que le plafond réglementaire de 10% du contrat prévu par le Code des assurances, afin qu'il ne s'expose pas trop sur cette classe d'actifs. Par ailleurs, CNP a fixé un maximum par client à 2,5 millions d'euros.

La grande nouveauté de ce support est qu'il « offre une liquidité parfaite et inconditionnelle », sans aucune pénalité de rachats, explique Laurent Jumelle, directeur de **CNP Patrimoine**. Autrement dit en cas de rachat partiel ou total ou de décès, l'assuré ou le bénéficiaire pourrait toucher rapidement les sommes sur son contrat. ●●●



DECouvrez NOTRE SERVICE INNOVANT DE CONSEIL ET DE SUIVI

Avec Advize, plus besoin de devenir banquier pour épargner en ligne, découvrez l'épargne copilotée : le conseil et le suivi personnalisés inclus !

DÉBUTEZ L'EXPERIENCE ADVIZE GRATUITEMENT



27 juin 2016 • Le Journal Du Net

Le robo-advisor Advize permet de loger de l'immobilier dans son assurance-vie

La FinTech a ajouté à l'investissement une SCPI et un fonds en euros à forte composante immobilière sur le contrat d'assurance-vie qu'elle distribue



Advize, l'une de ces plateformes spécialisées dans la gestion de portefeuilles en ligne avec un minimum d'intervention humaine, offre désormais la possibilité aux épargnants de loger de l'immobilier dans l'assurance-vie qu'elle distribue, **Advize Ma Sentinelle Vie**, et qui est assurée par **Generali Vie**.

Ceux qui font le choix de la gestion libre ont la possibilité d'abriter la **SCPI Epargne Foncière** dans leur contrat. Les épargnants pourront profiter de la fiscalité avantageuse de l'assurance-vie

par rapport à la fiscalité des revenus fonciers, qui est celle qui s'applique en cas de détention en direct de parts de SCPI, les revenus encaissés n'étant pas imposables s'ils restent investis dans le contrat.

Autre support désormais disponible à l'investissement sur le contrat d'assurance-vie Advize Ma Sentinelle Vie, le fonds en euros **Netissima**, composé à 35% d'actifs immobiliers. ●●●

- ASSURANCE AUTO VAM -
Pour ajuster votre protection à vos besoins et à votre budget assurance auto

Nos formules d'assurance auto		Comparatif détaillé	
Assurance Auto INITIALE "La formule au tiers économique" EN UN COUP D'OEIL Exemple de prix : 13,34 € / MOIS (1)	Assurance Auto ESSENTIEL "La formule au tiers enrichie" EN UN COUP D'OEIL Exemple de prix : 16,55 € / MOIS (1)	Assurance Auto DIFFÉRENCE "La formule tous risques économique" EN UN COUP D'OEIL Exemple de prix : 22,16 € / MOIS (1) Franchise de 230€	Assurance Auto PLÉNITUDE "La formule tous risques tout confort" EN UN COUP D'OEIL Exemple de prix : 28,43 € / MOIS (1) Franchise de 230€

27 juin 2016 • L'Argus de l'Assurance

Auto-moto : Maif lance l'assurance « cendrillon »

La mutuelle d'assurance niortaise va lancer, en juillet, une nouvelle assurance à l'usage destinée aux conducteurs occasionnels de deux roues.



Avec cette nouvelle offre, baptisé « 4+2 », la mutuelle répond aux besoins des conducteurs qui ont à la fois une voiture et une moto, mais n'utilisent cette dernière que pour leurs loisirs moins de 60 jours par an. « Notre solution consiste à ce que les titulaires d'un contrat d'assurance automobile n'assurent leur deux-roues qu'au tiers quand il ne circule pas, mais puissent, en un clic, basculer sur une formule tous risques quand ils décident de partir en balade » explique Jean-Marc Sueur, responsable du projet à la direction marketing de la Maif.

Sur leur ordinateur, leur tablette ou leur smartphone, un calendrier avec l'indication (grâce à la géolocalisation) de la météo leur permet éventuellement de planifier par avance leurs jours de virées. L'assurance prend effet immédiatement, en un clic de validation, jusqu'à minuit.

Ce marché représente un véritable enjeu pour la mutuelle, puisque 40 000 sociétaires sont éligibles à cette offre et potentiellement quelques millions de motards français. ●●●

Distribution

Retrait SMS



Retrait SMS

Vous avez fait opposition sur votre carte, elle est en cours de renouvellement, ou vous ne l'avez tout simplement pas avec vous ? Retrait SMS est la solution de dépannage pour effectuer un retrait d'espèces sans carte bancaire.



30 juin 2016 • Assurance & Banque 2.0

La Caisse d'Épargne lance le retrait d'espèces via SMS

Il s'agit d'une prestation permettant à ses clients, équipés de son appli, de retirer de l'argent aux distributeurs du groupe sans utiliser une carte bancaire.



Désormais, les clients de la **Caisse d'Épargne**, utilisateurs de son application mobile, bénéficient d'une solution de dépannage qui permet d'effectuer un retrait dans un distributeur Caisse d'Épargne, même sans utilisation d'une

carte bleue.

A partir de l'application mobile, en choisissant le compte à débiter et le montant du retrait souhaité (compris entre 20 et 300 euros), l'utilisateur confirme l'opération et reçoit immédiatement sur son mobile, un code à 9 chiffres valable 24h. Ce code permet ensuite d'effectuer le retrait du montant choisi dans un distributeur Caisse d'Épargne.

Il s'agit d'un service simple qui permet désormais de palier au problème d'oubli d'une carte de crédit ou alors d'impossibilité de l'emporter avec soi, pour des raisons pratiques. ●●●

Indissimmo

Équilibrimmo

Modulimmo

Prêt Relais

Modulimmo



Votre prêt 100% en ligne et 0 papier, tout en bénéficiant si vous le souhaitez de l'aide d'un conseiller 7J/7 de 7h à 23h (sauf jours fériés)... découvrez une toute nouvelle façon de faire avancer votre projet immobilier !

SIMULER

DEMANDE D'INFORMATION

SOUSCRIRE 100% EN LIGNE

30 juin 2016 • Next Finance

Crédit immobilier : Crédit Mutuel Arkéa lance la 1ère offre « zéro papier » en France

Le **Crédit Mutuel Arkéa** est la première banque française à proposer la souscription totalement dématérialisée d'un crédit immobilier.



L'offre du **Crédit Mutuel Arkéa** permet aux sociétaires et clients de ses trois fédérations (**Crédit Mutuel de Bretagne**, du **Sud-Ouest** et **Mas-sif Central**), d'effectuer depuis leur espace personnel, l'ensemble des actes de souscription d'un crédit immobilier.

Le parcours du client est entièrement dématérialisé, de la simulation jusqu'à la validation du crédit par signature électronique, en passant par le questionnaire de santé et le téléchargement des pièces justificatives. S'il le souhaite, le client dispose également d'une assistance téléphonique personnalisée, 7 jours/7 de 7h00 à 23h00.

« *L'amélioration de l'expérience client, en multipliant les passerelles entre la banque physique et la banque digitale, est l'une de nos priorités. Avec le lancement d'une offre de crédit immobilier 100 % en ligne pour les clients des trois réseaux de Crédit Mutuel du groupe et l'assistance personnalisée, nous démontrons notre savoir-faire et nos ambitions dans ce domaine* » souligne Nathalie Lavirotte, Directrice Marketing et expérience client des fédérations du groupe. ●●●

Digital

•ripple

Solutions Technology Ecosystem About Contact

Banks Are Adopting

12

of the top 50 banks work with Ripple

30

active integrations

Ripple's distributed approach and global network enable simpler and faster cross-border payments. We partner with financial institutions to deliver real-time certainty for every settlement, resulting in the lowest total cost for any transaction.

60+

countries accessible through the Ripple network

116M

exchanges processed on the Ripple network



5-10 Seconds



27 juin 2016 • FinYear

Blockchain : 7 banques dont UBS et Santander réalisent des paiements transfrontaliers

Un groupe de sept grandes banques dont **UBS**, **Santander** et **UniCredit** a annoncé mercredi avoir effectué des premiers paiements transfrontaliers en utilisant la technologie Blockchain.

Ces établissements ont notamment finalisé des transactions internationales en recourant à la monnaie numérique **XRP**, développée à partir de la Blockchain par la startup **Ripple**, qui a mis en place un système de transferts d'argent et de paiements à l'international en temps réel.

Traditionnellement, pour effectuer des transactions financières telles que l'achat d'une action par exemple, les banques passent par les chambres de compensation. Celles-ci vérifient que l'acheteur reçoit bien son titre de propriété, et le vendeur son argent.

Grâce à la Blockchain, le règlement est quasiment instantané, affirment les sept banques ayant pris part à cette première. « *Nous sommes parvenus à un moment charnière où les institutions financières sont en train de transiter des tests vers une application réelle de la Blockchain* », s'est réjoui Chris Larsen, le directeur général de Ripple. ●●●



28 juin 2016 • C'est pas mon idée !

UBS ouvre un lab de banque privée

En signant un partenariat stratégique avec la startup **SigFig**, **UBS** cherche à se développer une culture technologique.



Les objectifs affichés par la banque avec cette opération sont doubles. D'une part, elle compte sur cette collaboration pour concevoir et mettre en place une expérience « digitale », à la fois en direction de ses 7 000 conseillers en patrimoine et de ses clients. Mais surtout, il s'agit de créer un « lab » de co-innovation permanent, qui doit lui permettre d'apprendre les modes de fonctionnement d'une entreprise technologique.

La mission confiée à la nouvelle structure sera de constituer une sorte de forum, dans lequel les conseillers, les experts financiers et les équipes informatiques d'UBS auront l'opportunité de travailler avec les collaborateurs de SigFig autour de futurs produits et services.

La vision sous-jacente anticipe l'établissement d'une combinaison idéale entre maîtrise historique de la relation client individuelle (humaine) et compétences avancées en matière de tech-

nologie, de data science, de design... La démarche est incontestablement une avancée importante pour la banque privée d'UBS, qui, comme quasiment toutes ses consœurs, a trop longtemps retardé sa rénovation « digitale ». ●●●

Paie m e n t s



24 juin 2016 • Maddyne

SharePay, la carte de paiement anti compte joint qui va révolutionner les paiements à plusieurs

SharePay est la première carte connectée qui permet de diviser une dépense en débitant plusieurs comptes à la fois.



Avec sa carte de paiement connectée à plusieurs comptes bancaires, la startup répond au problème de la gestion des dépenses communes, sans s'embarrasser d'un compte joint.

Fruit de deux ans de R&D, SharePay permet, lors d'une transaction, de débiter automatiquement les deux comptes dans des proportions établies par les utilisateurs. La répartition se fait via l'application SharePay, et est modulable à tout instant. Il est également possible de mettre en place des limites de participation et de personnaliser leurs plafonds.

Compatible avec toutes les banques, gratuite, SharePay fonctionne dans tout le réseau **MasterCard** et peut être utilisée partout dans le monde, et aussi bien en magasin qu'en ligne. La commande de la carte, l'utilisation de l'application et les paiements sont 100% gratuits. Par ailleurs, la startup ne prend pas de commissions au-dessus du taux de change officiel de MasterCard pour les transactions à l'étranger. ●●●

Réglementaire

30 juin 2016 • CBanque

Crédit immobilier : l'accord du Sénat pour l'encadrement de la domiciliation des revenus

Dans le cadre du projet de « **Loi Sapin II** », les sénateurs ont validé en commission l'article qui aborde les conditions d'ouverture d'un compte de dépôt en cas de souscription d'un crédit immobilier dans un même établissement.

Selon le projet de loi, « *Soumettre la souscription d'un contrat de crédit immobilier à l'ouverture d'un compte de dépôt et à la domiciliation des revenus rend plus difficile la mobilité bancaire* ». De ce fait, « *Encadrer les conditions dans lesquelles la souscription d'un contrat de crédit immobilier par un consommateur ainsi que le niveau de son taux d'intérêt peuvent être associés à l'ouverture d'un compte de dépôt et à la domiciliation de ses revenus s'inscrit donc dans l'objectif de renforcer la mobilité bancaire.* »

Dans l'attente du vote définitif de la loi et de sa promulgation, les sénateurs appellent le gouvernement à « *conduire une consultation préalable au sein du Comité consultatif du secteur financier* ». Cette consultation doit permettre de définir les contours de l'encadrement de l'ouverture d'un compte et de la domiciliation d'un compte conditionnées à l'octroi d'un crédit dans un même établissement.

Entre temps, dès le 1er octobre 2016, suite à la directive européenne **MCD (Mortgage Credit Directive)** et à sa transposition en droit national, les frais de tenue de compte et l'ensemble des coûts des produits vendus en association avec un crédit immobilier seront pris en compte dans le calcul du taux annuel effectif global du crédit (TAEG) qui remplace le taux effectif global (TEG). ●●●

Rapprochements



29 juin 2016 • CBanque

Naissance de la Caisse d'Épargne Hauts de France au printemps 2017

Les Caisse d'Épargne Picardie et Nord France Europe ont acté leur futur « rapprochement », lors des derniers conseils d'orientation et de surveillance.



« Dans leurs séances des 22 et 25 juin 2016, les conseils d'orientation et de surveillance des Caisse d'Épargne Picardie et Nord France Europe ont approuvé le projet de protocole de rapprochement », annonce la **Fédération nationale des Caisses d'Épargne (FNCE)**.

La FNCE et la caisse picarde ont également confirmé que la « fusion juridique » aura lieu « en avril 2017 », et ont annoncé le nom de la future entité, la « **Caisse d'Épargne Hauts de France** ».

D'autres rapprochements pourraient suivre, comme c'est déjà le cas dans l'autre réseau du **groupe BPCE, Banque Populaire**. Fin 2014, une fusion-absorption a donné naissance à la **Banque Populaire Alsace Lorraine Champagne**. En avril 2016, les trois Banques Populaires de la nouvelle région **Auvergne-Rhône-Alpes** ont elles lancé des « travaux préparatoires » à un éventuel rapprochement, quelques jours après une annonce similaire de la part des **Banques Populaires Côte d'Azur et Provence-Corse**. ●●●

The image shows a screenshot of the Planète Courtier website. At the top, there is a navigation menu with links: "Qui sommes nous ?", "Espace adhérent", "Offres et services", "Actualités métier", and "médiation". Below the menu, there are three promotional banners. The first banner on the left says "Rejoignez-nous en quelques clics" and features the Planète Courtier logo with a red "ADHÉREZ" button. The middle banner features the Planète Courtier logo and the text "SYNDICAT FRANÇAIS DU COURTAGE D'ASSURANCE". The right banner is for an event titled "À VENIR... 4 NOVEMBRE 2016 PALAIS BRONGNIART PARIS Les Assises du courtage d'assurance".

28 juin 2016 • L'Argus de l'Assurance

Europe: Planète courtier intègre le Bipar

Lors de sa dernière assemblée générale, le **Bipar**, la fédération européenne des intermédiaires d'assurances, a accueilli un nouveau membre, le syndicat **Planète Courtier**.



C'était l'une des grandes ambitions de Planète Courtier, fondé en juin 2015 par des membres de l'ex-**Syndicat 10** (l'union des courtiers grossistes, précédemment membre de la **CSCA**).

Le syndicat patronal du courtage en assurance, qui se pose en rival de la **CSCA**, rejoint l'**Agea**, fédération nationale des syndicats d'agents généraux d'assurances, l'**Afib**, association française des intermédiaires bancaires, le **CNCGP**, chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine, et la **CSCA**, chambre syndicale des courtiers d'assurances. ●●●