



# LE GROUPE MÉDIA SOCIAL DES MOMENTS CLÉS DE LA VIE

avec

uni\_médias

# DES MÉDIAS RÉFÉRENTS ET ADAPTÉS AU GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

Une puissance éditoriale unique avec des marques expertes

## 10 MILLIONS

d'individus touchés par mois



### PRESSE

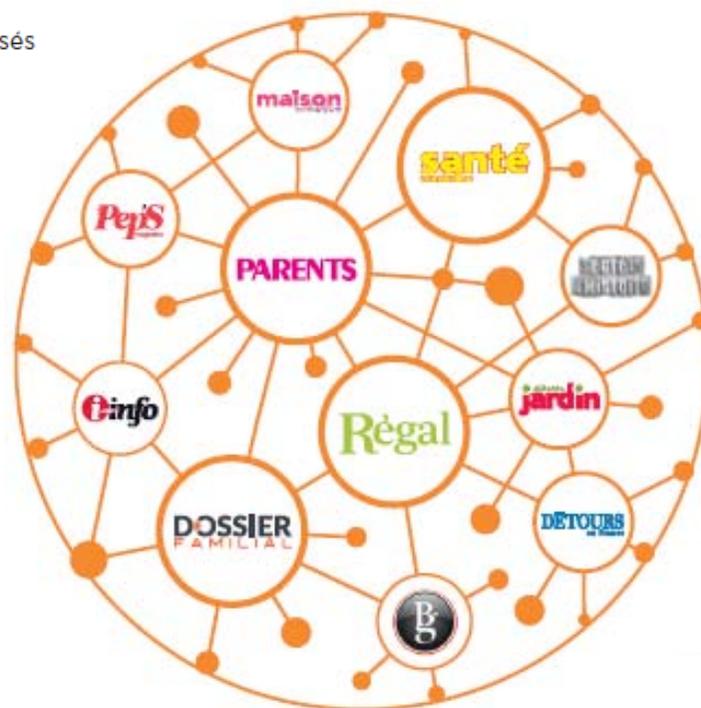
12 marques référentes  
2 325 425 exemplaires diffusés  
7 632 000 lecteurs

### PROFIL

71%  
de femmes  
58%  
d'actifs  
39%  
25-49 ans  
86%  
province

### BASE DE DONNÉES QUALIFIÉE

2 000 000 d'abonnements  
+ 400 000 contacts newsletter



LEADER SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX  
1 500 000 fans/followers



### DIGITAL

6 000 000  
visiteurs uniques  
25 000 000  
pages vues



250 000  
téléchargements

# AU CŒUR DE CHAQUE MOMENT DE VIE

Des marques médias au service du projet client Groupe

## Notre vision stratégique

S'approprier nos marques pour renforcer la relation clients dans tous les moments clés de la vie.



**J'ENTRE DANS  
LA VIE ACTIVE**



**JE M'INSTALLE/J'ACHÈTE  
UN BIEN IMMOBILIER**



**JE DEVIENS  
PARENTS**



**JE PRENDS SOIN DE  
MOI ET DE MA FAMILLE**



**JE FAIS FACE À UN  
MOMENT DIFFICILE**



**JE PARS À  
LA RETRAITE**

# Dossier familial : une marque servicielle au coeur du Projet Client

- **Le partenaire « décryptage » du quotidien**

- Il donne les clés pour comprendre l'actualité juridique, éco et sociale
- Il permet d'éclairer les choix du client à tous les moments de sa vie

- **Bien plus qu'un magazine, un service d'accompagnement complet et personnalisé**



- **Un service utile pour nos clients et nos conseillers**

- 9 français sur 10 déclarent ne pas connaître leurs droits et 8 sur 10 ne savent pas à qui s'adresser
- Face à la complexification de leur environnement, nos clients recherchent des infos de qualité et fiables par un émetteur de confiance (vs les fake news)
- Nos conseillers ont besoin de répondre et d'être pertinents sur beaucoup de sujets sans pour autant être des experts dans tous les domaines

# Un dispositif complet clés en main pour les conseillers et les clients !

100 %  
Digital

100 %  
Humain

Prélèvement à la source et crédits d'impôt : comment ça va marcher ?

On vous dit tout !

**Tout savoir sur le prélèvement à la source**  
*100% Digital 100% Humain*

- EXPERTS DÉDIÉS** > Un expert répond à vos questions sur le prélèvement à la source. 6j/7h de 9h à 20h.
- VIDEOS** > Année blanche, taux neutre, crédits d'impôt : 3 pour comprendre
- MODÈLES DE LETTRES** > Modèle de lettre personnalisé pour contester un taux de prélèvement erroné
- DOSSIER SPECIAL** > Modalités de mise en place, taux applicable, obligations de l'employeur, impact sur votre impôt, opportunités de l'année blanche... Tout pour y voir clair et faire les bons choix
- SIMULATEUR** > Découvrez le montant qui sera prélevé sur votre salaire à compter du 1er janvier 2019
- RESEAUX SOCIAUX** > Suivez en temps réel les étapes de la réforme, les dates clés avec des alertes pour ne rien oublier !

**Prélèvement à la source à compter du 1er janvier 2019**

La réforme du prélèvement à la source (PAS) va bientôt voir le jour et concerne tout le monde, employeur ou salarié. En effet, à partir du 1er janvier 2019, ce sera à l'employeur de collecter l'impôt directement sur le revenu du salarié, avant le versement de son salaire. Cette réforme engendre de nombreuses questions, nous vous apportons quelques éléments de réponse concernant sa mise en place, le taux de prélèvement, les obligations de l'employeur...

- Année blanche et impôt sur le revenu 2018 : pièges et astuces**
- Prélèvement à la source et crédits d'impôt**
- Prélèvement à la source : quel impact sur votre impôt ?**

## Pourquoi proposer Dossier Familial ?

Vos clients ont besoin d'être accompagnés dans tous leurs moments de vie :

- 1 **97 % des Français** estiment le système juridique et fiscal difficile à comprendre.
- 2 **9 Français sur 10** déclarent ne pas connaître leurs droits et **8 Français sur 10** ne savent pas à qui s'adresser.
- 3 Des millions d'informations circulent tous les jours et il est parfois **difficile de détecter le vrai du faux.**

Avec **Dossier Familial**, nos clients ont accès à une **mine d'informations fiables**, exhaustives et immédiates sur tous les sujets du quotidien.

## Quels sont les points forts de l'offre ?

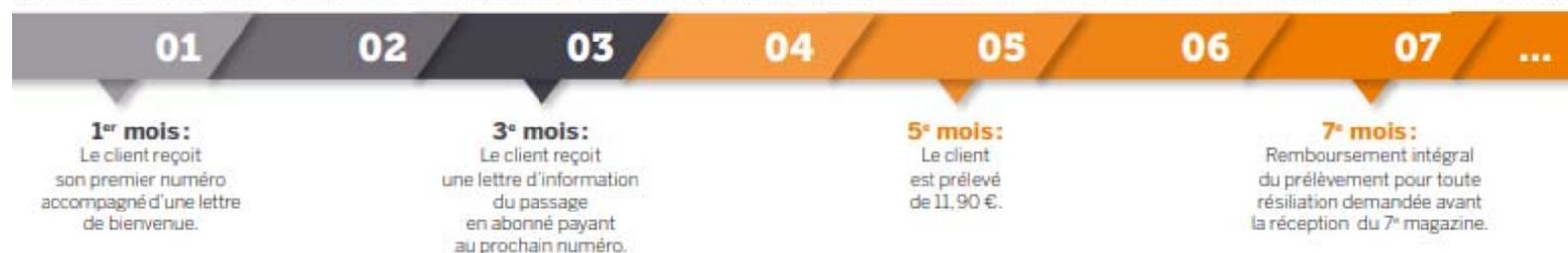


- > **Un service d'informations complet avec :**
  - **Allô Expert** : le service téléphonique où des experts répondent à toutes vos questions 6 jours / 7
  - **Juripédia** : le service de documents juridiques et pratiques accessible en ligne sur dossierfamilial.com
  - **Le magazine mensuel** : disponible aussi en version numérique
- > **Une offre exclusive** pour les clients Crédit Agricole.
- > **Une période d'essai de 3 numéros offerts** pour découvrir l'offre Dossier Familial.
- > Un abonnement à durée indéterminée, **résiliable à tout moment.**

## Un abonnement en toute transparence

3 numéros **offerts**

...suivis de numéros **payants**

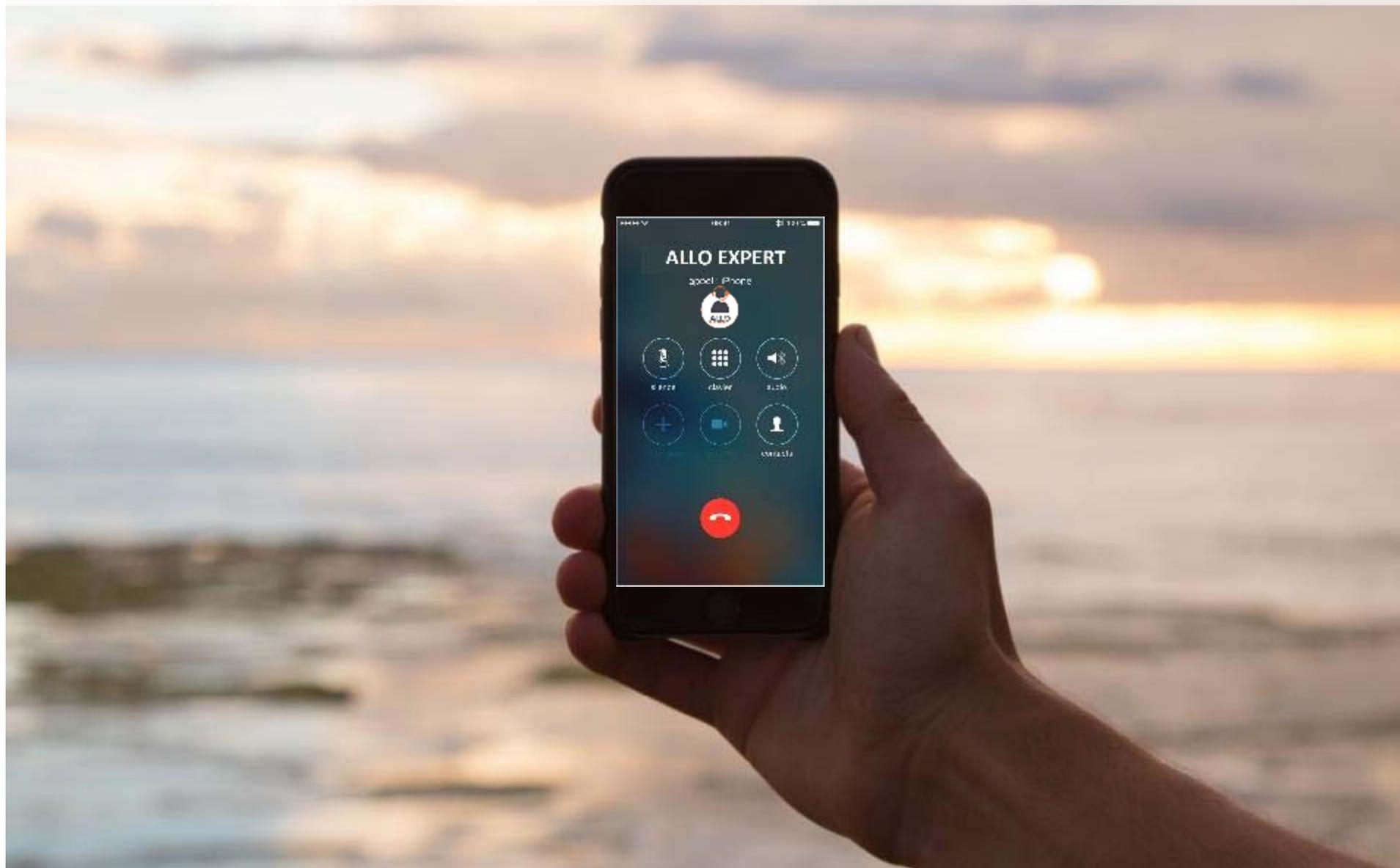




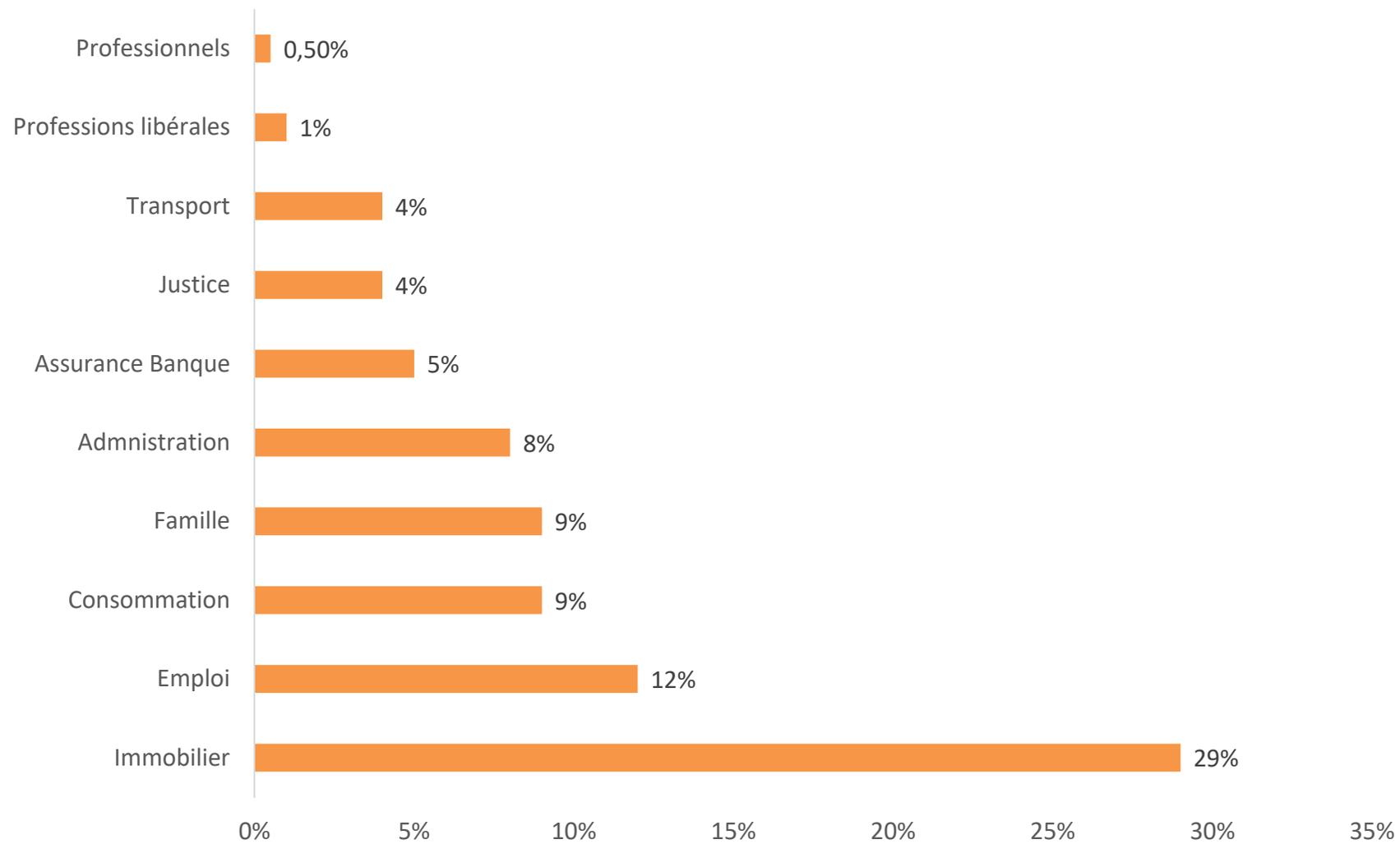
IRC des clients avec un abonnement dossier familial est plus élevé que celui de l'ensemble des clients crédit agricole.

	% détracteurs	% neutres	% promoteurs	IRC
Clients Dossier Familial	18%	57%	25%	7
Clients Uni Editions tous titres	19%	56%	26%	7
Total Clients Crédit Agricole	25%	52%	23%	-2

**Allo expert : votre meilleur partenaire !  
Une offre unique, différenciante et  
valorisante pour vos clients**

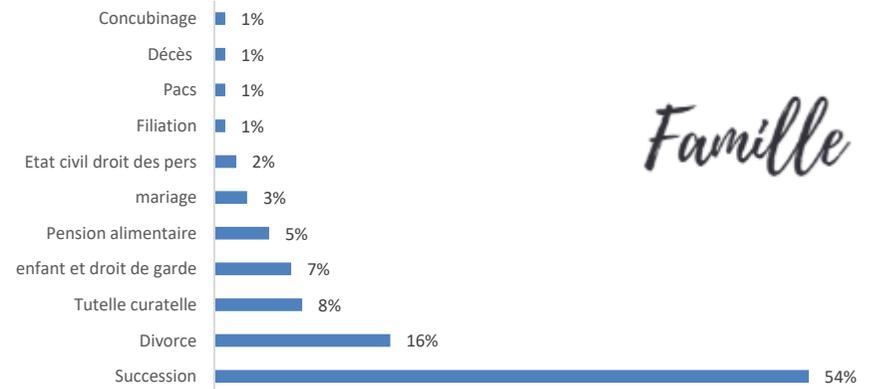
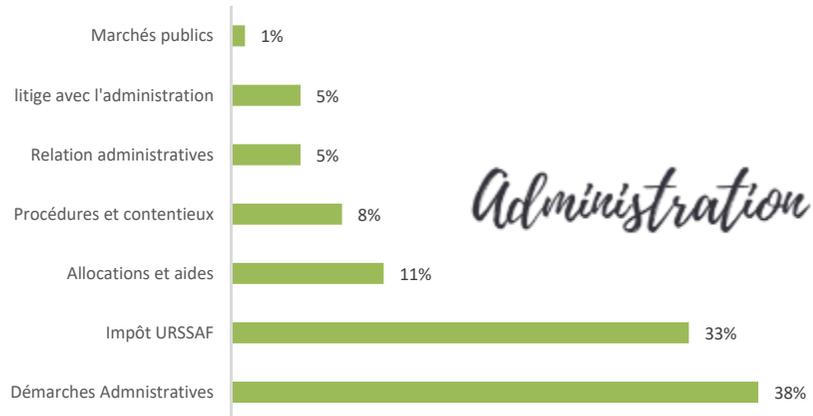
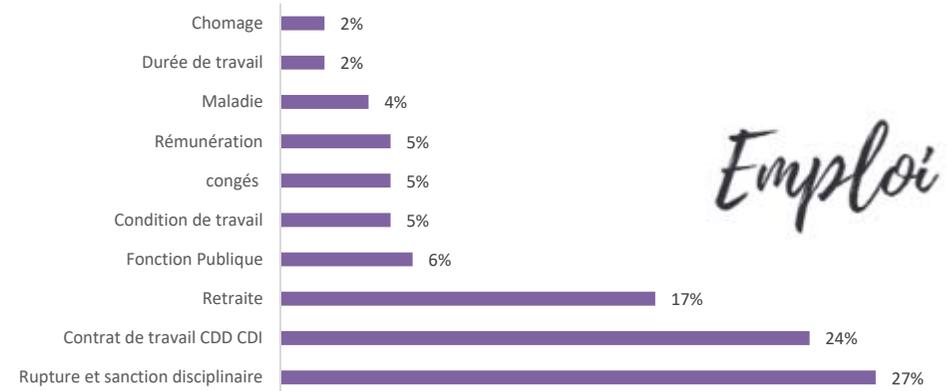
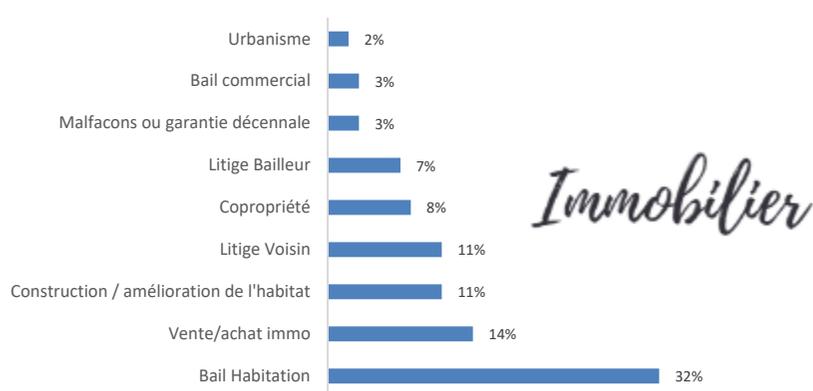


# Thématiques d'appels du service Allo Expert





## Un conseiller qui prend le relai pour répondre aux questions des clients





## Un conseiller qui prend le relai pour répondre aux questions des clients

### Administration

*Comment bénéficier de la pension de réversion ?  
Comment déclarer aux impôts une donation en argent faite à un enfant ?  
Quel est le risque encouru lorsqu'on ne signale pas une erreur de l'administration fiscale lors de la réception de son avis d'imposition ?*

### Emploi

*Quel est le délai de préavis à respecter en cas de démission ?  
La rupture de la période d'essai à l'initiative de l'employeur doit-elle être motivée ?  
Comment contester une sanction disciplinaire pour un salarié du privé ?*

### Immobilier

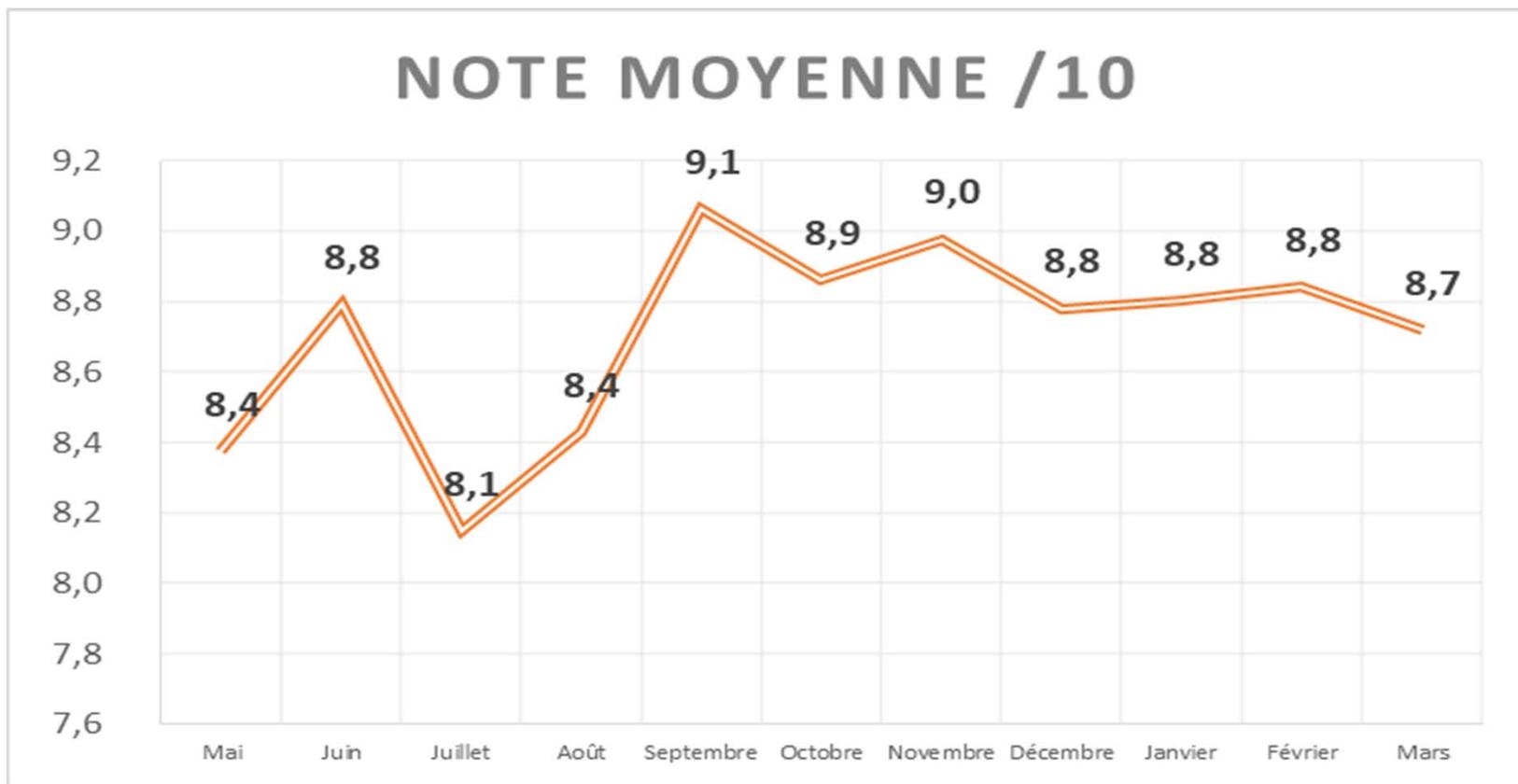
*Comment bénéficier du délai de préavis réduit à un mois dans les baux d'habitation ?  
Comment vendre un bien en indivision ?  
Comment obliger mon artisan à commencer les travaux ?  
Quelle est la majorité nécessaire pour nommer le syndic de copropriété ?*

### Famille

*Que devient le compte joint lors du décès d'un conjoint ?  
L'acceptation de la succession implique-t-elle forcément la reprise des dettes du défunt ?  
Jusqu'à quel montant les frais d'obsèques sont-ils déductibles de l'actif de la succession ?*

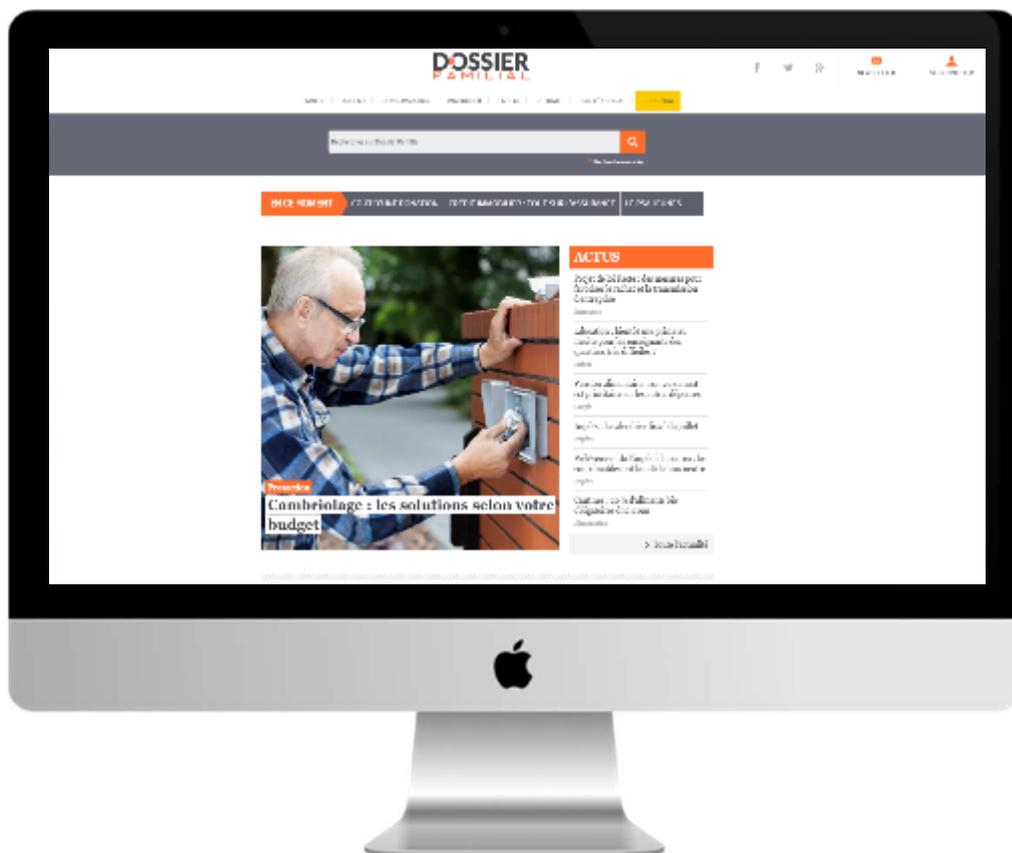
# Utilisation du service ALLO EXPERT

IRC CLIENT 2017/2018



# Le site Dossierfamilial.com

1 350 000 visiteurs uniques



ACTUS  
CHAUDES

DOSSIERS

30 articles  
par  
semaines

Brèves,  
chiffres  
clés

Accueil > Jurisprudence

## Juripédia : Ma Documentation Juridique

Des notes Juripédia sont à votre disposition sous forme de documents pratiques et personnalisables, rédigés par des juristes, pour répondre aux questions pratiques du droit. Vous y trouverez des questions/réponses sur des questions de droit.



### Sélectionnez le thème qui vous intéresse

Les juristes ont rédigé des contenus pratiques dans de nombreux domaines du droit susceptible de vous intéresser. Sélectionnez le thème qui vous intéresse.

Nom et Prénom .....  
 Adresse.....  
 Téléphone.....

Courrier à l'intention de :  
 Coordonnées du professionnel

A ..... (lieu), le ..... (date)

**Objet : Lettre de rétractation**

Lettre envoyée en recommandé avec accusé de réception

Madame, Monsieur,

Le ..... (date), nous avons conclu un contrat de vente à domicile ayant pour objet l'acquisition de ..... (objet dont vous avez fait l'acquisition).

Après réflexion, je souhaite néanmoins me rétracter et annuler cette vente. Vous constaterez que je respecte le délai légal de 14 jours prévu à l'article L.221-18 du Code de la consommation.

Je vous prie donc de bien vouloir procéder au remboursement de la somme de ..... € (indiquer le montant) que vous avez perçu par ..... (chèque, carte bleue, espèces) au titre de cette vente / à titre d'acompte sur cette vente.

Dans l'attente d'une réponse rapide de votre part, je vous prie d'agréer, Madame, Monsieur, l'expression de mes salutations distinguées.

Signature

**Les documents les plus consultés**

- 1. Modèle de lettre d'assurance de parents pour l'embauche d'un locataire (dans certains cas, vous pouvez être tenu responsable)
- 2. Des questions et réponses relatives à l'assurance en cas de décès pour les bénéficiaires (en cas de décès des titulaires de la retraite)
- 3. Les droits de succession, les héritiers et le décès (l'assurance de décès, les droits de succession, les héritiers, les bénéficiaires de la retraite, etc.)

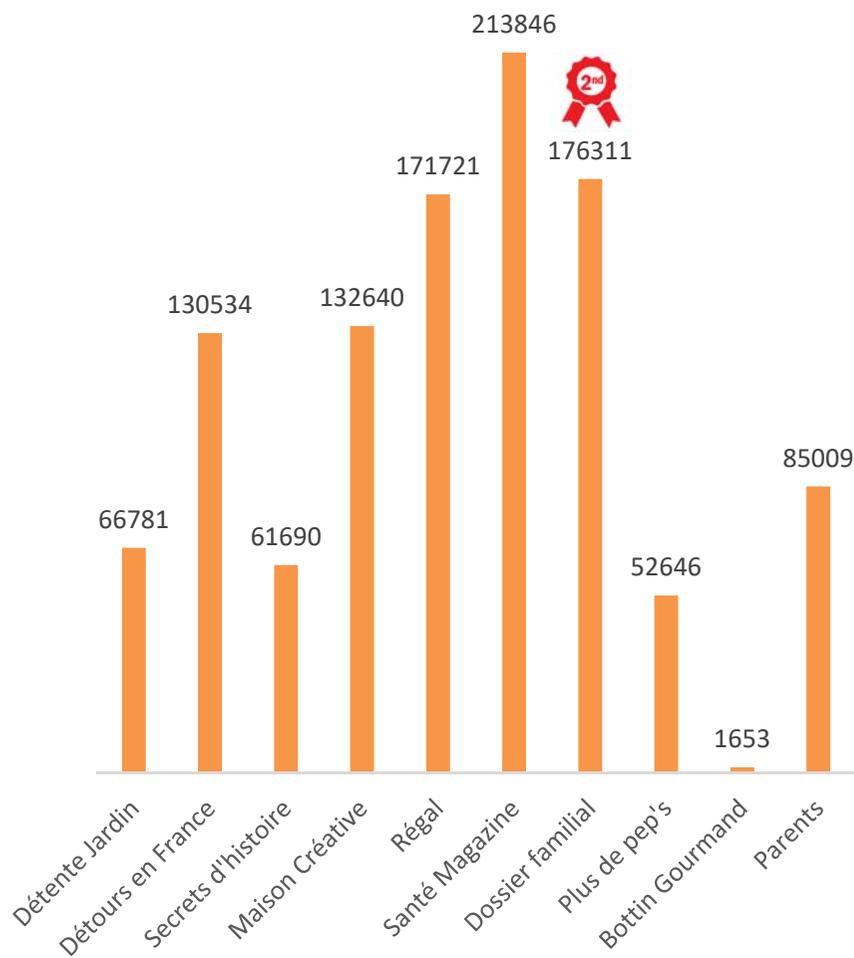
## De l'information juridique et pratique décryptée !

Une **base de documents pratiques et personnalisables, rédigés par des juristes**, pour toutes les questions que se posent les clients, à savoir des :

- **Questions / réponses** à jour des dernières évolutions du Droit
- **Modèles de lettres** (lettres de motivation, de déclaration à son assurance, de réclamation...)
- **Modèles CERFA** (formulaire administratif réglementé, par exemple: le formulaire pour une demande de passeport)

# Nos magazines en version numérique

Nombre de téléchargements à fin Juillet 2018





VOUS AVEZ LE DROIT DE COMPRENDRE

# DOSSIER FAMILIAL

OCTOBRE 2018 N° 525

## DIVORCE

### LES BONNES QUESTIONS À SE POSER

- Choix de la procédure
- Garde d'enfant
- Finances, patrimoine

**ÉPARGNE**  
A 40, 50, 60 ans... Les placements gagnants selon votre âge

**PETITS PATRONS**  
Fisc. licencement... les erreurs qui peuvent coûter cher

**VIE PRO**  
Trouver un emploi avec un handicap

**RETRAITE**  
Où s'installer en Europe ?

**VOITURE**  
15 astuces pour faire durer son plein d'essence

**DÉFENDEZ VOS DROITS !**  
Faire exécuter un jugement

Tous les conseils de nos spécialistes pour trouver les solutions les plus équilibrées

1000 080-000/RENDRE/LE/18/18



## Prélèvement à la source

### Préparer sa retraite

Nouveaux outils, connaissance des réformes, épargne, tout pour s'informer et agir

### Divorce

Les questions à se poser avant de se séparer

### Etudiants : les clés pour s'en sortir financièrement

Dépenser malin – Gagner de l'argent – Bien choisir son prêt étudiant



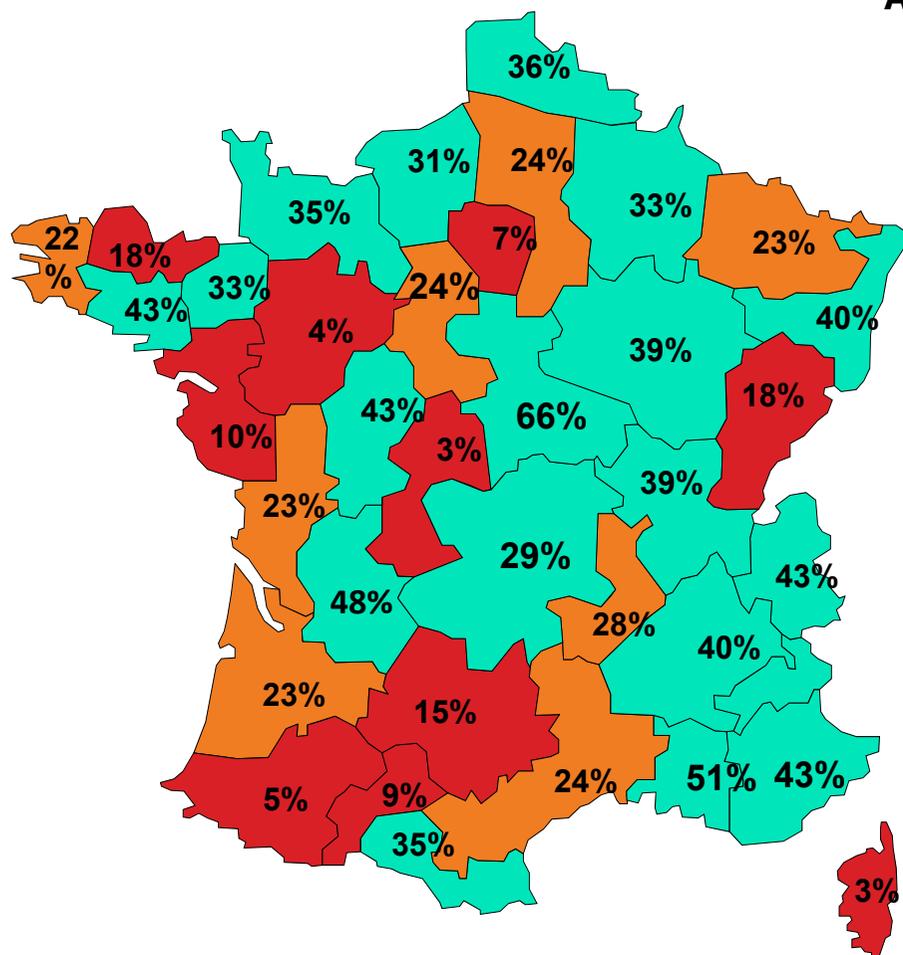
**Une réelle complémentarité** avec les offres bancaires dans l'univers **Banque Au Quotidien**

Avec Dossier Familial, nos clients disposent d'un accompagnement **personnalisé et exclusif** pour les **aider** sur tous les sujets du quotidien.

# Evolution de Dossier familial dans le Compte à Composer

Adossement à fin AOUT 2018

**28,49%**



# Equipement du CAC Modules et Dossier familial

